



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
และรายงานประจำปี 2566
(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2566

(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	3
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	28
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	57
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	67
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	69
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	69
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	75
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	92
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	118
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	122
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน	128
เอกสารแนบ	129
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	130
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	146
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	147
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	149
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	150
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	151
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	153
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	156
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	157

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2566 ถือเป็นปีแห่งความท้าทายทั้งต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก จากการรักษานโยบายการเงินแบบตึงตัวของธนาคารกลางทั่วโลกเป็นระยะเวลานาน ควบคู่ไปกับความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และปัญหาโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศจีน ล้วนส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในภาพรวม สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ ขณะเดียวกัน ยังมีแรงกดดันจากค่าครองชีพและภาระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น ท่ามกลางภาวะหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ภาคการส่งออกอ่อนแอลงโดยได้รับผลกระทบความผันผวนทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอตัวและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ดำเนินการช่วยเหลือภาคเอกชนและกระตุ้นการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปีนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการท่องเที่ยวกลับมาเติบโตและเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปีนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการท่องเที่ยวต่างชาติดำเนินการมากกว่า 28 ล้านคน ซึ่งมีส่วนช่วยกระตุ้นการบริโภคในภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ท่ามกลางความท้าทายดังกล่าว อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับต่ำเพียงร้อยละ 1.9

แม้จะเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทายจากวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เปราะบาง ทิสโก้ยังคงปรับตัวและสร้างผลการดำเนินงานที่มีนัยสำคัญ ด้วยกำไรสุทธิ 4,888 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับสูงขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยแคบลง เนื่องมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดปี อย่างไรก็ตาม ด้วยกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ควบคู่ไปกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ธุรกิจสินเชื่อมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของรายได้ ด้วยพอร์ตสินเชื่อขยายตัวกว่าร้อยละ 6.8 โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเติบโตที่โดดเด่นของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนถึงความเชี่ยวชาญของทิสโก้ในการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้มุ่งเน้นในการขยายสินเชื่ออุปโภคบริโภค ผ่านการขยายช่องทางทางการบริการให้กับลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ห่างไกล โดยในระหว่างปี กลุ่มทิสโก้เปิดสาขาสมหวังใหม่เกือบ 200 สาขาทั่วประเทศ ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตสูงร้อยละ 14 ในด้านธุรกิจธนบดี ทิสโก้ยึดจุดยืนในการเป็น "ที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม" ภายใต้แนวคิด "Megatrend Retirement Planning" พร้อมกับการเน้นขยายฐานลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็น "คู่คิดทางการเงิน" ในระยะยาว โดยสร้างคุณค่าแก่ลูกค้าผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในภาคการเงิน ทิสโก้ริเริ่มนำระบบผู้ช่วยทำงานอัตโนมัติ Robotic Process Automation มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในหลายหน่วยงาน รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถของการวิเคราะห์ข้อมูล และการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อลดความซับซ้อนของกระบวนการดำเนินงานและยกระดับระบบการคัดกรองสินเชื่อให้ดียิ่งขึ้น ตัวอย่างการนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ที่ชัดเจนคือ การพัฒนาแพลตฟอร์ม Freedom เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงคำแนะนำทางการเงิน และเรื่องการจัดการภาระหนี้ของตนเองอย่างยั่งยืน การนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ไม่เพียงแต่ช่วยให้ทิสโก้สามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลง แต่ยังช่วยให้ทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอีกด้วย

ทิสโก้สามารถปรับตัวรับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างดี เห็นได้จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 13.5 อยู่ในระดับสูงของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง ที่ร้อยละ 22.35 ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร ทิสโก้ได้รับการยกย่องด้วยรางวัล "Best Company Performance" จากงาน SET Awards 2023 เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความทุ่มเทและ

ความตั้งใจในการบริหารธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับรางวัล "Best Public Company – Financial Industry 2023" จากวารสารการเงินธนาคาร ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ชื่อเสียงของ "ทิสโก้" ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางและมีมูลค่าแบรนด์ในระดับสูง โดยได้รับเครื่องยืนยันจากรางวัล "Thailand's Top Corporate Brands Award" จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ความสำเร็จที่ทิสโก้ได้รับนั้นเกิดจากความร่วมมือและการทำงานเป็นทีมที่แข็งแกร่งภายในองค์กร สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ช่วยส่งเสริมความมุ่งมั่นในการทำงาน พร้อมด้วยสร้างความสุขในชีวิตการทำงานอย่างสมดุล และช่วยสร้างบรรยากาศเชิงบวกโดยรวมในองค์กร ความมุ่งมั่นของทิสโก้ในการดูแลพนักงานและความเป็นมืออาชีพเป็นหลักการที่เรายึดมั่นมาอย่างยาวนาน ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล "Best Employer Awards 2023" จาก Kincentric Thailand ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะสร้างความยั่งยืนโดยผสมผสานแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้ากับแผนกลยุทธ์ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมกันนี้ทิสโก้นับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและจัดการโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นแนวทางการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ทิสโก้ยังผลักดันสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยไม่ส่งเสริมการเป็นหนี้เกินตัว ทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงินมาโดยตลอด เน้นการให้ความรู้และทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมศักยภาพให้คนทั่วไปสามารถจัดการการเงินของตน อันจะช่วยสร้างความยั่งยืนทางการเงินให้กับสังคมไทย นอกจากนี้ การรักษาธรรมาภิบาลด้วยความซื่อสัตย์เป็นคุณลักษณะพื้นฐานของทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ ทิสโก้เน้นย้ำหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือในสายตาของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้บริษัทได้รับรางวัล "Highly Commended Sustainability Awards" ที่ได้รับจากงาน SET Awards 2023 สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อและการดำเนินแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวที่ถือเป็นหัวใจสำคัญของกลยุทธ์องค์กรและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ก้าวเข้าสู่ปี 2567 เศรษฐกิจไทย ยังคงเปราะบางท่ามกลางการฟื้นตัวที่ไม่สม่ำเสมอของเศรษฐกิจโลก ธนาคารกลางหลายแห่งยังไม่พร้อมที่จะลดอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเงินเฟ้อพื้นฐานทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ความขัดแย้งและความผันผวนทางการค้าจากปัญหาความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์ ซึ่งกระทบต่อการฟื้นตัวของการลงทุนและเศรษฐกิจโลก ขณะที่ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัว โดยได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงมีแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูง ซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของประชาชน แม้ว่าเงินเฟ้อลดลงแล้วก็ตาม ส่วนภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง และชะลอการลงทุนภาคเอกชน อุตสาหกรรมธนาคารก็ประสบกับอุปสรรคหลายประการเช่นเดียวกัน ทั้งอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มอ่อนตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยเริ่มทรงตัว และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อยกระดับความปลอดภัยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ และต้นทุนทางเครดิตที่จำเป็นสำหรับการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ นอกจากนี้ปี 2567 ยังนับเป็นวาระครบรอบ 55 ปี ของกลุ่มทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืนโดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ระยะยาวในการก้าวผ่านความยากลำบากและรักษาผลตอบแทนที่แข็งแกร่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

โอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจมายาวนาน และขอขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานของเราเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีต่อบริษัท เราเชื่ออย่างสุดใจว่า ด้วยการทำงานเป็นทีมและความเป็นมืออาชีพ ทิสโก้สามารถประสบความสำเร็จและเอาชนะความท้าทายต่างๆ ได้

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

ทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2512 มีสถานะเป็นบริษัทเงินทุนแห่งแรกในประเทศไทย โดยมี Bankers Trust New York ธนาคารพาณิชย์ชั้นนำเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อประกอบธุรกิจในลักษณะ “Investment Bank” เช่นเดียวกับในต่างประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของเศรษฐกิจไทยที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็วในขณะนั้น และตราสัญลักษณ์ “TISCO” พัฒนามาจากคำย่อของชื่อเต็มในภาษาอังกฤษที่ว่า Thai Investment and Securities Company Limited

ทิสโก้เป็นบริษัทแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ จากกระทรวงการคลัง ในปี 2516 นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในสมาชิกผู้ร่วมก่อตั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2526 และเติบโตอย่างมั่นคงเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุน ตลอดจนมีบทบาทโดดเด่นในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศไทย ทิสโก้ได้รับอนุมัติให้ยกสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบและเปิดให้บริการธนาคารในปี 2548 ภายใต้ชื่อ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2552 ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยได้จัดตั้งบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแม่ แทนธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์กำกับดูแลกิจการแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ปัจจุบัน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

ปี 2566 เศรษฐกิจโลกชะลอตัวลงจากแรงกดดันของนโยบายการเงินที่เข้มงวดอย่างมาก โดยเฉพาะในสหรัฐฯ และยุโรป อย่างไรก็ดี ด้วยตลาดแรงงานที่ยังคงฟื้นตัวจากผลพวงของวิกฤตโควิด-19 ที่ทำให้อุปทานของแรงงานบางส่วนหายออกไปจากระบบ ทำให้ค่าแรงยังขยายตัวได้ดี ช่วยหนุนกำลังซื้อของครัวเรือน และทำให้อัตราเงินเฟ้อโดยเฉพาะในส่วนของการบริการอยู่ในระดับที่สูงต่อเนื่อง แต่ตลาดแรงงานที่เริ่มปรับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น จะช่วยให้เงินเฟ้อในภาคบริการปรับชะลอลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปได้ ด้านเศรษฐกิจไทย แม้การบริโภคและการท่องเที่ยวยังขยายตัวได้ดี แต่เศรษฐกิจได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกผ่านการส่งออกสินค้าที่หดตัว และความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาล ซึ่งทำให้การอนุมัติงบประมาณประจำปี 2567 มีผลบังคับใช้ไม่ทันเมื่อเข้าสู่ปีงบประมาณใหม่ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 1.9 ขณะที่ ธปท. ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดปี 2566 สู่ระดับสูงสุดที่ร้อยละ 2.5 จากแรงกดดันของเงินเฟ้อที่ได้เร่งตัวขึ้นในช่วงหลายเดือนก่อนหน้านี้ และเพื่อเป็นการรักษาเสถียรภาพระบบการเงินจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นเวลานาน และการเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน หากมีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในอนาคต

สำหรับปี 2567 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัว โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 จากระดับร้อยละ 3.0 ในปีก่อน ผลจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับขึ้นอย่างมากของประเทศเศรษฐกิจหลักอย่างสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรปที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาคเศรษฐกิจจริงมากขึ้น และอาจนำไปสู่ความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การ

เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (Recession) ในระยะข้างหน้าเพิ่มขึ้น ขณะที่นโยบายการคลังในหลายประเทศจะมีบทบาทลดลง ต่อเนื่องหลังจากระดับหนี้สาธารณะที่ได้เพิ่มขึ้นไปมากแล้วในช่วงวิกฤตการแพร่ระบาดของโควิด-19

ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 โดยมีภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคการส่งออกและการใช้จ่ายภาครัฐที่เป็นปัจจัยจุดรั้งการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจในปีก่อนหน้า จะกลับมาช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจอีกครั้ง ทั้งนี้ ภาคการส่งออกซึ่งคาดว่าจะกลับมาฟื้นตัวตามการค้าโลกที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐ แม้จะยังมีบทบาทได้ไม่เต็มที่ในการช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจในช่วงครึ่งแรกของปี เนื่องจากร่างงบประมาณปี 2567 ยังไม่ได้รับการอนุมัติ แต่คาดว่าจะการเบิกจ่ายงบประมาณที่จะเร่งตัวขึ้นมากในอัตราเร่งหลังร่างงบประมาณฯ ได้รับการอนุมัติให้มีผลบังคับใช้ ขณะที่โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมโดยเฉพาะโครงการ กระเป๋าเงินดิจิทัล 5 แสนล้านบาท ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งบริษัทไม่ได้รวมไว้ในประมาณการเศรษฐกิจกรณีฐาน ธนาคารคาดว่า ธปท. จะคงที่ระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 2.5 ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน

มองไปข้างหน้า ปัจจัยเสี่ยงด้านต่ำที่สำคัญต่อเศรษฐกิจ ได้แก่ ความอ่อนแอของเศรษฐกิจคู่ค้าหลักที่แยกแยะได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย การกลับมาเร่งตัวของสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งจากปัญหามลพิษและความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่กระทบต่อราคาพลังงาน ซึ่งจะทำให้เงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวขึ้น รวมถึงนโยบายการเงินที่จะต้องเข้มงวดมากขึ้น และความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน ภายใต้สถานการณ์หนี้ครัวเรือนที่สูงและดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงด้านสูงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจ ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่แข็งแกร่งกว่าที่คาด การเร่งอนุมัติร่างงบประมาณปี 2567 และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐได้เร็วกว่าที่คาด รวมทั้งการผลักดันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมได้สำเร็จโดยเฉพาะโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

เพื่อเป็นทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์ คือ ภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการบรรลุ พันธกิจ คือ ภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่วนคุณค่าหลัก คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานใช้ดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมืออาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้อย่างมุ่งมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)** ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ
- 4) **การให้คำแนะนำ (Advice)** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากการรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้องความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ (Learning)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า
- 7) **ใส่ใจบริการ (Empathy)** ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทิสโก้ ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้อย่างปฏิบัติ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้าให้ความไว้วางใจ เป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต (Lifetime Partner) ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงเพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็ว สำหรับแผนกลยุทธ์ในปี 2567 ของกลุ่มทิสโก้จะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ในกลุ่มสินเชื่อกับลูกค้าที่มีหลักประกันที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ โดยเร่งการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียน และรักษาตำแหน่งทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อธุรกิจ ควบคู่กับการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยกระดับความสามารถในการติดตามหนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และรายล้อมไปด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนจากหลายด้าน

- สร้างการเติบโตจากรายได้ค่าธรรมเนียมและขายฐานลูกค้า ในกลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจธนบดีและตลาดทุน โดยสร้างคุณค่าและเตรียมความพร้อมสู่ความมั่นคงทางการเงินของลูกค้า ผ่านความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) และมุ่งสู่การเป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า (Life Planning Partner)
- เป็นสถาบันการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- นำนวัตกรรมมาปรับใช้ และยกระดับยกระดับความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ควบคู่กับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี ตลอดจนเพิ่มศักยภาพการรักษาความปลอดภัยทางข้อมูล
- ขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน เข้าในแผนกลยุทธ์ธุรกิจ โดยสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินและความรู้ทางการเงินแก่สังคม ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลให้กับลูกค้า และเป็นองค์กรที่ร่วมผลักดันการลดก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในระยะยาว โดยมีการพิจารณาสินเชื่อที่คำนึงถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจพลังงานทดแทน สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า เพื่อมุ่งสู่การเปลี่ยนผ่านธุรกิจต่างๆ ที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

- ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการธุรกิจในช่วงกว้าง เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้า บริษัทยังคงดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ “คืนรถจบหนี้” เมื่อสิ้นสุดโครงการคืนรถจบหนี้ ทิสโก้สามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้มากกว่า 3,800 ราย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทิสโก้ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ อีกทั้ง ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (โครงการ DR BIZ) โดยเป็นโครงการที่ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำได้อย่างสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ เพื่อให้บริการด้านประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเกอวอลล์มอเตอร์ (GWM) และกลุ่มนิสสันมอเตอร์ ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ Nissan Premium Protection (NPP)
- ในปี 2565 ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เช่าซื้อผ่านโครงการ “คืนรถจบหนี้” กว่า 4,800 ราย คิดเป็นภาระหนี้กว่า 2,200 ล้านบาท และปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงเวลาที่ยากลำบากจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ สำหรับลูกหนี้สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดย่อมอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้างที่ช่วยเหลือลูกค้ากว่า 3,100 ล้านบาท ในด้านการขยายธุรกิจ ธนาคารได้ประกาศความร่วมมือ ในการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันบำนาญ ตลอดจนการให้

ความรู้ด้านวางแผนการเกษียณ ภายใต้แนวคิด “Megatrends Retirement Planning” ในการสร้างความมั่นคงและปกป้องความมั่งคั่งให้กับคนไทย

- ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้เร่งการขยายสินเชื่อธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา สมหวัง เงินสั่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 645 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ กลุ่มทิสโก้ยังได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อและบริการที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่ขยายตัว พร้อมกันนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ยกระดับการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบโจทย์ลูกค้าแบบองค์รวม ครอบคลุมด้านการวางแผนการเงิน การลงทุนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ตลอดจนวางแผนเพื่อคุณภาพชีวิตหลังเกษียณ นอกจากนี้ จากการผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์องค์กร กลุ่มทิสโก้สามารถต่อยอดการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้ได้รับรางวัล Highly Commended Sustainability Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก แสดงถึงความรับผิดชอบและแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	: TISCO Bank Public Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107539000171
ทุนจดทะเบียน	: 9,215,676,920 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 9,215,676,920 บาท
	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6000
Home Page	: www.tisco.co.th

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,686	115.5	13,480	99.8	13,422	102.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,036)	(27.9)	(2,076)	(15.4)	(2,269)	(17.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,651	87.5	11,404	84.4	11,153	84.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574	10.9	1,742	12.9	1,677	12.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(91)	(0.6)	(96)	(0.7)	(74)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483	10.3	1,646	12.2	1,603	12.2
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48	0.3	163	1.2	89	0.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5	0.0	2	0.0	6	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	264	1.8	295	2.2	268	2.0
รายได้ที่มีเสถียรภาพ	1,800	12.5	2,106	15.6	1,978	15.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452	100.0	13,510	100.0	13,119	100.0

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนาวัตกรรมธุรกิจ

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

• บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ ให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระ ธนาคารและ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-8 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา ทรัพย์สินที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อได้แก่ รถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง รถชุด รถตัก เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ อาทิ เครื่องพิมพ์ เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง อีกด้วย

ในปี 2566 ธนาคารได้การดำเนินนโยบายเพื่อรักษาสวนแบ่งทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ ท่ามกลางการแข่งขันด้านราคาที่รุนแรง ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ได้รับผลกระทบจากยอดขายรถในประเทศที่อ่อนตัวลง โดยเฉพาะยอดขายของค่ายรถยนต์พันธมิตรที่ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้าและคู่ค้าอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับการเติบโตของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วยังคงขยายตัวได้ดี จากการปรับเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันและเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากราคารถยนต์มือสองที่ปรับตัวลง อีกทั้งธนาคารทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าในกลุ่มเครื่องจักรเพื่อการเกษตรเพิ่มเติมอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งพัฒนาบริการทางดิจิทัลเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนไปของลูกค้าโดยพัฒนาบริการ “ทิสโก้ เช็กให้ ชัวร์” เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถประเมินวงเงินสินเชื่อรถยนต์รายบุคคลเบื้องต้นด้วยตนเองผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารทิสโก้ รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพและฟังก์ชันการใช้งานของแอปพลิเคชัน TISCO My Car เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารทิสโก้ได้สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ในระดับที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 3 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ / สินเชื่อบ้านแลกเงิน** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3–30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1–3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ 80 ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี

- **สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุกที่ปลอดภาระภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น หรือ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่ม

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ยังคงเดินหน้าเร่งการขยายสาขาสหหวัง เงินสั่งได้ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสให้กับลูกค้าตามภูมิภาคต่างๆ ในการเข้าถึงบริการที่สะดวกสบายมากขึ้น ณ สิ้นปี 2566 มีสาขาสหหวัง เงินสั่งได้ จำนวน 645 สาขาทั่วประเทศ ในด้านการตลาด สหหวัง เงินสั่งได้ได้นำเสนอแคมเปญ “เป่าแห้ง แจ่มสมหวัง” เปิดโอกาสให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบง่ายขึ้น โดยไม่ต้องมีคนค้ำประกัน ไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน แม้แต่ผู้เคยประสบปัญหาเรื่องการชำระสินเชื่อในอดีตก็สามารถเริ่มต้นใหม่ได้ที่สหหวัง เงินสั่งได้ พร้อมกันนี้ ธนาคารได้นำเสนอแคมเปญสินเชื่อในการช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่องและมีความต้องการลดภาระอย่างต่อเนื่อง โดยช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการภาระที่ผ่อนชำระให้เหมาะสมกับรายได้ที่อาจจะเปลี่ยนไป ไม่ต้องพึ่งพาใช้บริการสินเชื่อในระบบ อาทิ “รวมหนี้ ผ่อนสบายทีเดียว” และ “ผ่อนเบาๆ เราช่วยได้” สำหรับการพัฒนาบริการทางช่องทางดิจิทัล ธนาคารได้พัฒนาบริการใหม่ให้ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารทิสโก้สามารถสมัครสินเชื่อเพิ่มวงเงินประเภทวงเงินหมุนเวียนได้ผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน TISCO My Car และทราบผลการอนุมัติจนถึงการเบิกถอนวงเงินพร้อมใช้ได้ทันที นอกจากนี้ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์สามารถประเมินผลการอนุมัติสินเชื่อเบื้องต้นได้ด้วยตัวเองผ่านช่องทางเว็บไซต์ของสหหวัง เงินสั่งได้

● บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถปัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจที่ได้รับการค้ำประกันจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเป็นวงเงินสำหรับเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ

ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าพันธมิตรเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ควบคู่กับการขยายพันธมิตรทางธุรกิจ ในปี 2566 ธนาคารเล็งเห็นถึงการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยได้สนับสนุนสินเชื่อให้กับผู้จำหน่ายรถยนต์ภายใต้แบรนด์ต่างอัน ซึ่งผู้ผลิตรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำจากประเทศจีน นอกจากนี้ แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 จะคลี่คลายลง แต่ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายในด้านต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่ยืดเยื้อมาตั้งแต่ปี 2563 และยังคงใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัว ด้วยการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ตามมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับแนวคิดการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน โดยสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินกิจการ และมีวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

● บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารมุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตรด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรรและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2566 ธนาคารยังคงต่อยอดความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งต่อยอดธุรกิจ และเติมเต็มรูปแบบการให้บริการทางด้านประกันภัยให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นดูแลลูกค้าใน 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มลูกค้าธนบดี และกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป ธนาคารขยายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อดูแลทุกความเสี่ยงของลูกค้ามากขึ้น ทั้งประกันชีวิตเพื่อช่วยในการวางแผนทางการเงินให้กับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อ ประกันส่วนต่างมูลค่ารถยนต์ที่ขยายการดูแลไปถึงกลุ่มผู้ใช้รถยนต์ไฟฟ้า และประกันภัยโรคเมะเร็งที่เพิ่มความคุ้มครองมะเร็งผิวหนังให้โดยไม่ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย ในส่วนของกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) ต่อยอดความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงินที่ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ที่เน้นผลิตภัณฑ์ประกันที่ให้ผลประโยชน์ในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) สำหรับกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการสร้างระบบนิเวศ สำหรับประกันภัยรถยนต์ โดยดูแลลูกค้าของกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจให้ได้รับความความคุ้มครองด้านประกันภัยรถยนต์ และบริการหลังการขายอย่างครบวงจรให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย ผ่านช่องทาง Line Official ทั้งบริการแจ้งอุบัติเหตุ บริการค้นหาศูนย์ซ่อมสีและตัวถังมาตรฐาน บริการแนะนำด้านสินไหมทดแทน และบริการดูแลกรมธรรม์ให้มีความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ กลุ่มรถฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มรถมาสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda Premium Insurance” (MPI) กลุ่มนิสสันมอเตอร์ (NMT) ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ “Nissan Premium Protection”

(NPP) และกลุ่มเกรทวอลด์ลิฟต์ (GWM) นอกจากนี้ธนาคารยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจไปยังธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพิ่มเติม กับ บริษัท แอล พี พี พรอพเพอร์ตี้ มาเนจเม้นท์ จำกัด ภายใต้โครงการ “LPP Protect” ซึ่งเป็นโครงการที่มอบสิทธิประโยชน์ และคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญด้านประกันภัยให้กับลูกบ้านที่อยู่อาศัยภายใต้การดูแลของ LPP

นอกจากการมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกัน และหาโอกาสในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจแล้ว ธนาคารทิสโก้ ยังมีความเข้าใจความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้าในยุคปัจจุบัน ที่ต้องการความสะดวกสบาย เข้าถึงบริการประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว และปลอดภัย โดยการพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางด้านประกันและบริการหลังการขายผ่าน Line Official “TISCOInsure” ในขณะเดียวกันยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องในโครงการ “Fighting Cancer” โดยการสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการเสนอขายประกันสุขภาพและโรคร้าย บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาของทุนโรคมะเร็งในเด็ก ในพระอุปถัมภ์ฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

• บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน** เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้ การชำระระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการเป็นฐานรายได้ของลูกค้าสามารถตรวจสอบความคืบหน้าได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินกู้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น** นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงินสำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ด้านเงินกู้** ธนาคารทิสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินกู้ที่ครบวงจร ได้แก่ การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

สำหรับปี 2566 ธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจโรงไฟฟ้า และพัฒนาสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ โดยเข้าใจทั้งความต้องการ ข้อจำกัดของลูกค้า และสถานะตลาดที่เกี่ยวข้องของธุรกิจดังกล่าวเป็นอย่างดี ประกอบกับการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมสอดคล้องกับการแข่งขันและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้นี้ยังเน้นการให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนไปพร้อมกัน ทำให้ทิสโก้เป็นเสมือนคู่มือทางการเงินและสามารถช่วยแก้ปัญหาหรือลดข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าได้อย่างครบวงจร สำหรับปี 2567 ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ด้วยการให้คำแนะนำทางการเงินที่ครอบคลุมสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้ตั้งแต่ต้นจนบรรลุเป้าหมาย ตลอดจนมุ่งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า นอกเหนือจากนี้ กลุ่มทิสโก้นี้ยังให้สนับสนุนสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจพลังงานทางเลือก เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินชั้นนำแบบองค์รวม (Top Holistic House) ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้นี้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในประเทศไทย ซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกัน ขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของธนาคารทิสโก้ แบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จ (One-Stop Service) ที่สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

สำหรับปี 2566 ธนาคารทิสโก้นี้ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Advisory) ได้ยกระดับการให้บริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณให้แก่ลูกค้าเพื่อสอดคล้องกับสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่ 1) คัดสรร ทั้งกองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) เพื่อให้ลูกค้าธนาคารทิสโก้ ได้รับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากที่สุด 2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ เจาะลึกแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินเฉพาะบุคคลของลูกค้า และ 3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยผู้แนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน (Single License) ครบทุกคน และจะยกระดับผู้แนะนำการลงทุน (Advisor) เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) และในปี 2567 ลูกค้าของธนาคารจะสามารถเข้ารับการศึกษาเพื่อวางแผนการเงินผ่าน

โปรแกรมการวางแผนที่ออกแบบมาเฉพาะบุคคล กับเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีใบอนุญาตเป็นผู้วางแผนทางการเงินครบทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ พร้อมกันนี้ ธนาคารทิสโก้มีพันธมิตรทั้งด้านการเงิน เช่น บริษัทจัดการกองทุน บริษัทประกัน และพันธมิตรที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ที่ให้คำปรึกษาและความรู้ด้านสุขภาพ และที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุอีกด้วย เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำได้ครบทุกมิติ ธนาคารทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านแพลตฟอร์มทางดิจิทัลโดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชันของธนาคาร ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งได้ ดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้ง เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน และการลงทุนทางเลือก เป็นต้น โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุน มืออาชีพที่มีความเชี่ยวชาญ ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมาอย่างยาวนาน

- **บริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน (Wealth Advisory)**

เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นถึงกระแสสังคมผู้สูงอายุ ซึ่งเป็นกระแสหลักที่เกิดขึ้นทั่วโลก ดังนั้น จากกระแสดังกล่าว ผนวกกับบริษัทมีจุดเด่นเรื่องการวางแผนทางการเงิน รวมทั้งเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวมชั้นนำ 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ซึ่งมีกองทุนรวมกว่า 500 กองทุน และเป็นนายหน้าบริษัทประกันชั้นนำถึง 8 แห่ง ทำให้สามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และตามเป้าหมายจากจุดแข็งดังกล่าว ทำให้ธนาคารทิสโก้ เป็นธนาคารแรกที่มีบริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเป็นที่ปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory) นอกจากนี้ เพื่อเสริมการให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชั้นนำ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญเพื่อการวางแผนเกษียณที่ให้ประโยชน์สูงสุดในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และประกันโรคร้ายแรงที่มีทุนประกันสูง เพื่อตอบโจทย์กับกระแสหลักที่เกิดขึ้นในตอนนี้

เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าหันมาใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลัก ธนาคารทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบริการทางช่องทางดิจิทัล โดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth อย่างต่อเนื่อง โดยบริการที่ถูกพัฒนาขึ้นมานั้นได้ชูจุดแข็งการเป็นที่ปรึกษาการวางแผนทางการเงินของทิสโก้ ฝสานความสามารถการให้คำแนะนำของผู้จัดการธนบดี ควบคู่กับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการร่วมกัน เพื่อตอบโจทย์การลงทุนในกองทุนรวม และวางแผนทางการเงินได้อย่างมั่นใจ โดยลูกค้าสามารถบริการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ โดยไม่ต้องใช้เอกสาร และสามารถดำเนินการได้สะดวกผ่านการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID) นอกจากนี้ แอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ยังได้เพิ่มบริการวางแผนภาษี ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนภาษีเบื้องต้นได้ด้วยตนเอง โดยบริการนี้จะช่วยลูกค้าในการคำนวณรายได้และสิทธิลดหย่อนภาษีพื้นฐาน สรุปผลภาษีที่ต้องจ่ายเบื้องต้น พร้อมคำแนะนำผลิตภัณฑ์สำหรับลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม และสามารถสรุปผลวางแผนภาษีทั้งหมดเป็นรายงานไว้ดูข้อมูลในภายหลังได้ บริการที่กล่าวมาข้างต้นจะเป็นตัวช่วยในการวางแผนทางการเงินของลูกค้า นอกเหนือจากการพัฒนาศักยภาพการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าข้างต้นแล้ว ธนาคารทิสโก้ยังได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยของแอปพลิเคชันให้สอดคล้องไปกับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพัฒนาฟังก์ชันเพิ่มเติม ได้แก่ การยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Facial Recognition) เมื่อมีการเปลี่ยนวงเงินหรือโอนเงินจำนวนมาก ซึ่งถือเป็นเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงในการระบุตัวตนบุคคล และการป้องกันการบันทึกหน้าจอ (Screen Recording Prevention) เมื่อมีการตรวจพบโปรแกรมบันทึกหน้าจอ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth มีความปลอดภัยและเป็นไป

ตามมาตรฐานที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ยังมุ่งเน้นพัฒนาบริการของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้ครอบคลุมบริการทางการเงิน และการลงทุนของลูกค้าเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้นในอนาคต

- **บริหารเงิน (Treasury)**

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคา

- **บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)**

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

- **บริการคัสโตเดียน**

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 28 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขานานาชาติต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.3 เงินฝากร้อยละ 1.3 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 17 ธนาคาร มีจำนวน 14.0 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 0.56 เป็นผลจากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.83 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.12 และจากร้อยละ 6.34 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.56 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.21 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.37 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารทิสโก้ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 220,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 8.1

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 15.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.35 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.61 มาอยู่ที่

ที่ร้อยละ 1.14 ทั้งนี้ในปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวม 5 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 สำหรับเงินฝากของธนาคารที่สัปดาห์ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 210,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 11.0

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,930,606	17.9	2,699,888	17.0	2,067,703	14.8
2. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,551,348	16.2	2,671,734	16.8	2,246,758	16.1
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,580,686	16.3	2,654,751	16.7	2,336,712	16.7
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,280,416	14.9	2,452,078	15.4	2,203,055	15.8
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,524,871	11.5	1,815,719	11.4	1,701,805	12.2
6. ธ.ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,818,511	8.3	1,400,078	8.8	1,323,737	9.5
7. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	867,161	3.9	678,875	4.3	600,803	4.3
8. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	505,401	2.3	257,710	1.6	236,437	1.7
9. ธ.เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	529,630	2.4	359,517	2.3	386,610	2.8
10. ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	316,339	1.4	251,453	1.6	226,668	1.6
11. ธ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	275,102	1.3	210,730	1.3	220,492	1.6
12. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	224,798	1.0	153,606	1.0	101,378	0.7
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	174,781	0.8	94,780	0.6	23,616	0.2
14. ธ.ไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	163,795	0.7	117,017	0.7	140,181	1.0
15. ธ.ซูมิโตโม มิตรชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	119,457	0.5	24,784	0.2	78,675	0.6
16. ธ.แห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)	68,878	0.3	52,245	0.3	34,775	0.2
17. ธ.เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	39,376	0.2	21,545	0.1	25,264	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	21,971,158	100.0	15,916,510	100.0	13,954,670	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2566 เป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเดินหน้าปรับนโยบายทางการเงินสู่ภาวะปกติต่อจากในปี 2565 โดยขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5 ครั้ง มาอยู่ที่อัตราร้อยละ 2.5 ต่อปี ซึ่งเป็นระดับที่ทางคณะกรรมการนโยบายการเงินมองว่าสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังทยอยฟื้นตัว การปรับนโยบายทางการเงินนี้ได้ส่งผลบวกต่อธนาคารพาณิชย์ ซึ่งช่วยให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้น และส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวได้ดี แม้ยอดสินเชื่อจะหดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวลงมาร้อยละ 10.1 จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนยังคงได้รับผลกระทบจากราคาสินทรัพย์ที่ผันผวน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในช่วงขาขึ้นและเพิ่มสูงขึ้นกว่าร้อยละ 12.9 แม้ว่าจำนวนพนักงานจะลดลง แต่ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมาจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเป็นหลัก ส่วนค่าใช้จ่ายสำหรับปรับตัวขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า แม้ค่าใช้จ่ายการกันสำรองจากวิกฤติโควิดจะลดลงไปบ้าง แต่มีบริษัทขนาดใหญ่บางรายผิวน้ำขาดชำระหนี้ ทำให้การกันสำรองโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นมา อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (coverage ratio) ในระดับสูงไว้ได้ เพื่อรองรับความผันผวนในอนาคต และยังสามารถคุมอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพได้เป็นอย่างดีที่ร้อยละ 2.66

มองไปข้างหน้าในปี 2567 อุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยคาดว่าจะผลกำไรน่าจะลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่คาดว่าจะหดตัวลง จากต้นทุนการเงินที่คาดว่าจะสูงขึ้น เนื่องจากเงินฝากประจำจะทยอยหมดอายุ และรับรู้ในอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่สูงขึ้น สินเชื่อคาดว่าจะขยายตัวได้ช้า ตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังไม่แข็งแกร่งมากนัก ประกอบกับมาตรการของ ธปท. ที่พยายามจะแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนทำให้สินเชื่อรายย่อยอาจจะขยายตัวได้ไม่สูงนัก

ในปีนี้หนี้เสียอาจจะเร่งตัวขึ้นบ้าง ตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูที่ ธปท.ได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2564 ได้ทยอยหมดอายุไปในปลายปี 2566 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองมีแนวโน้มปรับลดลงเล็กน้อย ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งสำรองไว้แล้วในระดับสูงแล้ว และภายใต้สมมติฐานว่าไม่มีบริษัทขนาดใหญ่ล้มลงเหมือนปีที่ผ่านมา รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิน่าจะยังคงอ่อนแอทั้งจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้า และราคาสินทรัพย์ในตลาดเงินน่าจะยังผันผวนต่อไป กระทั่งกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีน่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง จากการที่ช่องทางดิจิทัลกลายเป็นช่องทางหลักในการให้บริการกับลูกค้า และทำให้ธนาคารต่างๆ ต้องลงทุนปรับปรุงระบบต่อเนื่อง แม้กำไรจะปรับลดลงบ้าง คาดธนาคารพาณิชย์น่าจะยังคงระดับการจ่ายปันผลในระดับเดียวกับปี 2566 เมื่อพิจารณาถึงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ที่อยู่ในระดับสูง และอุปสงค์ของสินเชื่ออาจจะฟื้นได้ไม่มากนัก

- **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ** ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2566 ยังเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงจากการแข่งขันด้านราคาท่ามกลางแรงกดดันจากต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตามวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นในรอบหลายปี ขณะที่อัตราดอกเบี้ยของธุรกิจเช่าซื้อรถใหม่ไม่สามารถปรับขึ้นตามสัดส่วนต้นทุนการเงินที่ปรับสูงขึ้น นอกจากประเด็นเรื่องต้นทุนทางการเงินของธนาคารแล้ว ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อยังถูกกดดันปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มแย่ลงโดยเฉพาะสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง เพื่อรับมือกับความท้าทายดังกล่าว สถาบันการเงินได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจุบันความเสี่ยงของมูลค่างรถยนต์ในตลาด รวมถึงการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ซึ่งการดำเนินนโยบายดังกล่าวได้สร้างแรงกดดันต่อยอดขายรถยนต์ สำหรับตลาดรถยนต์ในปี 2566 มียอดขายรถยนต์จำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากการอ่อนตัวลงในกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ และการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การแข่งขันในตลาดยังเป็นไปอย่างเข้มข้น ค่ายรถยนต์มีการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าซึ่งส่วนใหญ่เป็นการรุกตลาดของค่ายรถยนต์จากประเทศจีน ประกอบกับมาตรการสนับสนุนยานยนต์ไฟฟ้าจากภาครัฐ ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ไฟฟ้ามีอัตราการเติบโตและมีส่วนแบ่งในตลาดรถยนต์เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปี 2565 ทำให้ผู้จำหน่ายรถยนต์ในตลาดต้องปรับกลยุทธ์ด้านราคา เพื่อให้สามารถแข่งขันได้

- **ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** แม้ว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าคิดเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับประชากร แต่ถือครองทรัพย์สินในอัตราส่วนสูง และมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จากศักยภาพและโอกาสในการเติบโต รวมถึงแนวโน้มด้านการให้บริการบริหารความมั่งคั่งของโลก พบว่ากลุ่มลูกค้ามีความต้องการบริหารความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้น ผ่านการให้บริการปรึกษาด้านการลงทุน ด้านเครื่องมือการลงทุน และช่องทางการให้บริการ จากทิศทางการดังกล่าว ทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทั้งมีการแข่งขันยังในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความสำคัญกับธุรกิจนี้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาความสัมพันธ์ในระดับยาว ควบคู่กับการพัฒนาแพลตฟอร์มทางดิจิทัล เพื่อสร้างประสบการณ์การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า อีกทั้งบางธนาคารได้จับมือร่วมธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้า เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สามารถตอบโจทย์และทันกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วมากขึ้น

รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2566

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ด้านการดำเนินงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม (ปีที่ 3)
- รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น
- รางวัลนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

วารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี - กลุ่มธุรกิจการเงิน ปี 2566 (ปีที่ 3)

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

คีนเซนทริค และ ศคินทร์

- รางวัลสุดยอดนายจ้างดีเด่น (ปีที่ 2)

ด้านแบรนด์องค์กร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร (ปีที่ 3)

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลเกียรติยศบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น

แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (ต่ออายุรอบที่ 3 ปี 2565 - 2568)

สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2566 (ปีที่ 9)
- รางวัลเกียรติคุณด้านการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน 2566 (ปีที่ 9)

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 9)

สถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ปีที่ 17)

ด้านการช่วยเหลือสังคม

สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

- ได้รับประกาศนียบัตรหน่วยงานที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ขั้นต้นที่จำเป็นระดับดีเลิศ

มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

- รางวัลองค์กรที่ให้การสนับสนุนรับคนพิการทางสติปัญญาเข้าทำงาน

3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 238,679.26 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,422.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.6 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.1 หนี้กู้และอื่นๆ ร้อยละ 7.1 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.2 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 108.0 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยงานประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูล

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทริพยสินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป สำหรับสินเชื่อเข้าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุน ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อ

แต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้ยื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

● การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น ธนาคารจะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

● การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผัดผ่อนชำระแล้วหรือยังไม่ผัดผ่อนชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

● ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์

เสี่ยงและการระดมทุน ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

- **การบริหารสภาพคล่อง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนและควบคุมถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงิน ให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

- **การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564-2566 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	2566	2565	2564
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,050	1,045	1,038
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	392	403	391
ยานพาหนะ	46	48	51
รวม	1,506	1,514	1,498
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	725	812	780
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	781	702	718

สินทรัพย์สิทธิการใช้

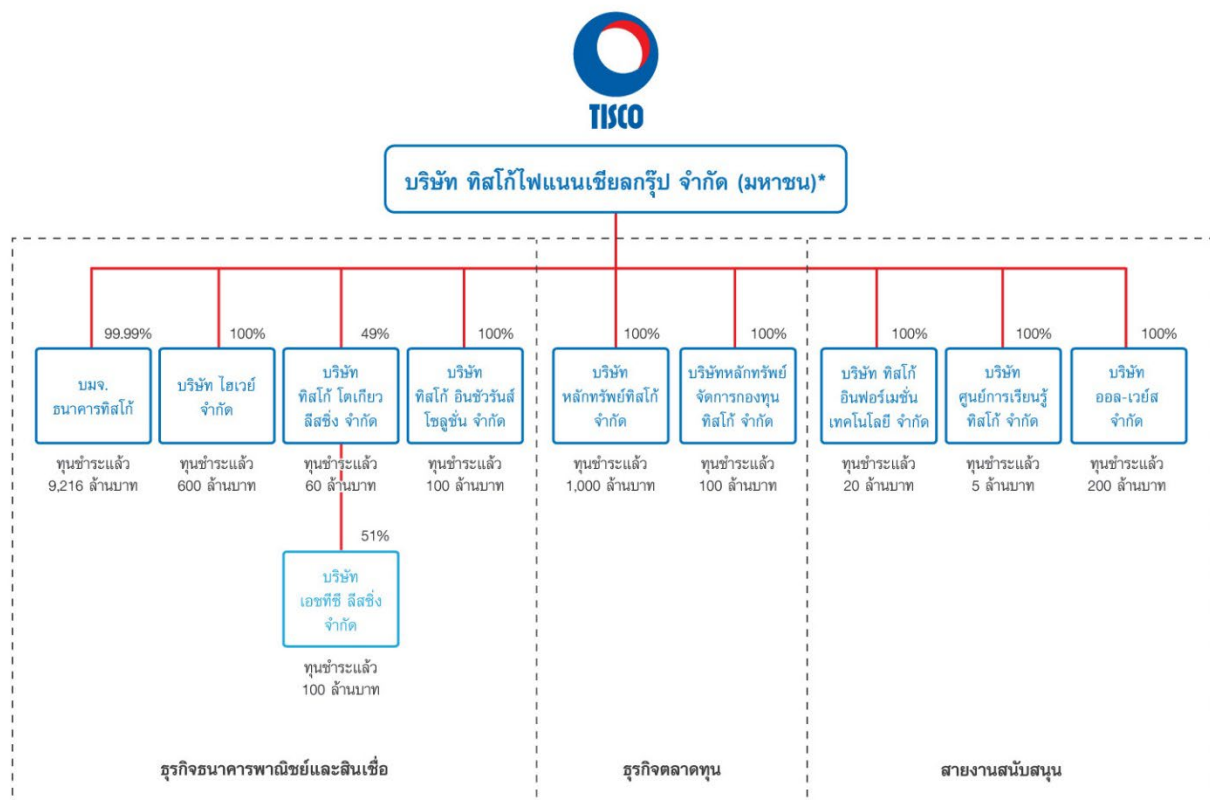
ธนาคารทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 16

	2566	2565
มูลค่าตามบัญชี	992,109	690,406
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	533,659	395,565
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	458,450	294,841

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่ง ตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทาง การเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้าง การถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2566 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,454,437	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรก่องกิจ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	30,247	0.0
3.	นางพรสุข พรประภา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	8,100	0.0
4.	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
5.	นางระจิต โกววรรณกุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
6.	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	บุคคลธรรมดาในประเทศ	5,000	0.0
7.	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	นิติบุคคลต่างประเทศ	4,800	0.0
8.	นายประชา ลีลาประชากุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,624	0.0
9.	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
10.	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			921,524,208	100.0
ผู้ถือหุ้นอื่น			43,484	0.0
รวม			921,567,692	100.0

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้มีทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท เรียกชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 7,840 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO306A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 มิถุนายน พ.ศ. 2563	3.15	10	10 มิถุนายน 2573	690	ปีละ 4 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO300A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม พ.ศ. 2563	3.50	10	21 ตุลาคม 2573	1,250	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 (TISCO317A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2564	3.25	10	7 กรกฎาคม พ.ศ. 2574	700	ปีละ 4 ครั้ง
6. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (TISCO243A) วันที่ออก: 11 มีนาคม พ.ศ. 2565 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.25	2	11 มีนาคม 2567	2,800	ปีละ 2 ครั้ง

1.5.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

1.6 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2566	2565	2564	2563	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	5.30	5.00	4.34	4.11	5.65
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	4.75*	4.46	2.17	2.05	5.51
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	89.5*	89.1	50.0	49.9	97.5

*อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ในปี 2566 ธนาคารมีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 3,686 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2566 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,377 ล้านบาท

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์เชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) การบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance level) และการจัดสรรเงินกองทุน (Capital allocation)

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูก

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมรรถนะวิกฤติ

การทดสอบสมรรถนะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมรรถนะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมรรถนะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมรรถนะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้นๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้นๆ ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในปริมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทแม่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งหมดมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของ

ธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำการธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ**

คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- **คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน**

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 6 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ 6) ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2566 โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต

(Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2565 เป็นร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2566 และไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 4,402.69 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 572.55 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 8,897.49 ล้านบาท โดยค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 202.1 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

● ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 227,701.91 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 44.6 และ 25.9 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 101,549.97 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 56.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 2,644.61 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 26,819.97 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 29,499.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ร้อยละ 45.5 และร้อยละ 50.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 1.2 ร้อยละ 11.8 และร้อยละ 13.0 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 49,227.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.6 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

● ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 80.4 ของเงินให้สินเชื่อของ

ธนาคารเป็นสินเชื่อนี้มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อนี้ให้เข้าซื้อที่ยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้ซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้ผู้ซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อนี้คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินที่มูลค่าจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเข้าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 93.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

● ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 24.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.009 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 0.1 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งลดลงจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2565

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีส่วนในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย

2.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 50,926 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 911.50 ล้านบาท เทียบกับ 1,000.28 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 47,144.00 ล้านบาท เทียบกับ 39,069.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และเงินลงทุนชั่วคราว 2,871.46 ล้านบาท เทียบกับ 3,221.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้น

ตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 83,928.16 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินรับฝาก 210,730.00 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,840.00 ล้านบาท และมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 36.12 ล้านบาท

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องในสถานการณ์จำลองต่างๆ นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา ผ่านแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan)

2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

● ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,031.72 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1,027.54 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 4.18 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 4.18 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk ตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.57 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,027.54 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	105,809.68	39,765.49	31,744.43	58,496.63	235,816.23
หนี้สิน	(66,913.43)	(145,259.29)	(2,413.27)	(12,416.31)	(227,002.30)
ส่วนต่าง	38,896.25	(105,493.80)	29,331.16	46,080.32	8,813.92

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 105,493.80 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก

ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,893.82 ล้านบาท ลดลง 346.15 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.68 ปี เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งอยู่ที่ 0.58 ปี ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มที่สําคัญที่กำหนดนโยบายและพัฒนากิจการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งยังป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่สําคัญอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและขององค์กร รวมถึงมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่ม สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงาน ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญ เป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาด วิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคตรวมถึงสรุปข้อผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น เพื่อให้ดำเนินการในแต่ละเรื่องเป็นไปอย่างเหมาะสม และดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด (Service Level Agreement: SLA) ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อร้องเรียน ทั้งยังกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียน การชดเชยค่าเสียหาย ได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด โดยข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบที่ใช้บันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด และฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

ธนาคารยังกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ประกอบด้วยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนออนุมัติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ

นอกจากนี้การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการขยายช่องทางการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการแก่ลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยเฉพาะความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ทั้งกำกับดูแลทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance) กำหนดกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) และทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

จากผลกระทบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารได้จัดอบรมให้ความรู้รูปแบบภัยคุกคามที่หลากหลายแก่พนักงานและบุคคลภายนอกผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การจัดอบรมสัมมนาแบบออนไลน์ จัดทำสื่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการป้องกันในรูปแบบแผ่นพับ ภาพ infographic เผยแพร่บนเว็บไซต์ภายในและภายนอกองค์กร โซเชียล มีเดียของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหายให้กับบุคลากร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิศได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

● ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

● ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.35 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.87 และร้อยละ 3.48 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 13,656.22 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33.1 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 41,241.18 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 27,584.96 ล้านบาท

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.2.6 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) รวมถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและทวีความผันผวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อันอาจสร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และนำมาพิจารณาในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสียดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2566 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
โรคอุบัติใหม่หรืออุบัติซ้ำ (Emerging Diseases)	โรคอุบัติใหม่คือความเสี่ยงจากโรคติดเชื้อที่พบการเกิดขึ้นใหม่ หรือเกิดขึ้นซ้ำและมีอัตราการแพร่ระบาดที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโรคติดเชื้อที่เกิดจากการดื้อยาหรือมีแนวโน้มพบมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ ตัวอย่างเช่น ไข้หวัดนก โรคไวรัสซาร์ส และการแพร่ระบาดของโควิด 19 เป็นต้น	สถานการณ์ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมรวมถึงการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2566 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ได้ผ่านพ้นไปแล้ว เศรษฐกิจเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวจากการกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติภายใต้การประกาศให้โควิด 19 กลายเป็นโรคประจำถิ่น ส่งผลให้ธุรกิจด้านการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เริ่มกลับมาดำเนินธุรกิจได้อีกครั้ง อย่างไรก็ตามดียังคงปรากฏการแพร่ระบาดของโควิด 19 จากการกลายพันธุ์ของเชื้ออยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะ	กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ผลกระทบ โดยยังคงมาตรการป้องกันและทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะฉุกเฉิน หากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดครั้งใหม่
ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk)	การปฏิรูปหรือเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการใช้ชีวิตในวิถีใหม่จากภาวะการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินชีวิตและมีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการด้านดิจิทัลและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น อันก่อให้เกิดการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงิน สู่อำนาจธุรกรรมทางการเงินที่ไม่มีตัวกลางซึ่งส่งผลกระทบต่อบทบาททางธุรกิจของสถาบันการเงิน	การพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงทุกกลไกในระบบเศรษฐกิจและการเงิน สร้างโอกาสและความเสี่ยงต่อธนาคารในการพัฒนาเทคโนโลยีให้เท่าทัน เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดที่มีแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารเข้ามาแข่งขันมากขึ้นซึ่งอาจมีกรอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันตามขอบเขตและลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน	กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงโดยการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมถึงช่องทางบริการด้านดิจิทัล ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น Cloud computing เป็นต้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการทำการศึกษาลู่เลือกในการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินและการประเมินความเสี่ยง เพื่อพัฒนารูปแบบการให้บริการภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากการเข้ามาของเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence)	ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เป็นสาขาของวิทยาการคอมพิวเตอร์ที่เน้นการสร้างเครื่องจักรที่มีความฉลาดและทำงานเหมือนมนุษย์ เครื่องจักรเหล่านี้สามารถสอนตนเอง จัดระเบียบ และตีความข้อมูลได้เอง ปัญญาประดิษฐ์จึงได้รับการให้ความสำคัญมากยิ่งขึ้นในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็นำมาซึ่งความเสี่ยงอุบัติใหม่ด้วยเช่นเดียวกัน	การกำเนิดขึ้นของปัญญาประดิษฐ์กำลังสร้างความสับสนให้กับอุตสาหกรรมการเงิน และเพิ่มความท้าทายต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในแบบดั้งเดิมโดยปัญญาประดิษฐ์เข้ามาเปิดโลกและมุมมองใหม่ ๆ ในการดำเนินธุรกิจรวมถึงการสร้างนวัตกรรมใหม่และรูปแบบการดำเนินงานใหม่ ปัญญาประดิษฐ์กลายเป็นส่วนสำคัญของเทคโนโลยีในอุตสาหกรรมทางการเงิน บริการทางการเงิน และธุรกิจประกัน โดยกำลังเข้ามาเปลี่ยนวิธีนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในยุคถัดไป	กลุ่มทิสโก้ยังคงเรียนรู้และปรับตัวให้ทันกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการเข้ามามีบทบาทในอุตสาหกรรมการเงินของปัญญาประดิษฐ์ และยังคงเตรียมพร้อมในการจัดการกับผลกระทบทางจริยธรรมและกฎหมายของปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งรวมถึงคำถามเกี่ยวกับผลกระทบที่จะมีต่อนโยบายความเป็นส่วนตัว ความมีอคติที่จะมีต่อเทคโนโลยี และความรับผิดชอบที่จำเป็นต้องมีการใช้งานเทคโนโลยี
ความเสี่ยงด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Changes)	ความเสี่ยงด้านประชากรศาสตร์หมายถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างประชากรของสังคม ตัวอย่างหนึ่งเกี่ยวกับความเสี่ยงนี้คือการเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย การเพิ่มขึ้นของกลุ่มผู้สูงอายุในสังคมอาจสร้างผลกระทบต่อระบบสาธารณสุข บริการด้านการเกษียณ รวมถึงสามารถส่งผลกระทบต่อความต้องการที่มีอยู่ซึ่งมีความจำเป็นต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงเพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียโอกาสในการตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป	เมื่อสัดส่วนประชากรสูงวัยเพิ่มสูงขึ้น ผลที่ตามมาคือการเปลี่ยนแปลงในด้านความต้องการของตลาด ซึ่งจะมีความสนใจเพิ่มมากขึ้นในผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับด้านสุขภาพ การวางแผนการเกษียณ และการให้บริการสำหรับผู้สูงอายุ ซึ่งจะส่งผลต่อการปรับกลยุทธ์ รวมถึงการสร้างนวัตกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของกลุ่มลูกค้า	กลุ่มทิสโก้ดำเนินการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อเข้าใจความต้องการ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานสำหรับรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงโดยคำนึงถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงไปของกลุ่มลูกค้า

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมปัจจุบันที่พึ่งพาระบบงานดิจิทัลมากขึ้น อีกทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ส่งผลให้การให้บริการธนาคารเปลี่ยนไปในรูปแบบสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบงาน โดยนำเอาเทคโนโลยีต่างๆ มาประยุกต์ใช้ เช่น Cloud Computing ซึ่งรวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อพัฒนาสินค้าบริการบนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงช่องทางโทรศัพท์มือถือด้วย ดังนั้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นสำคัญและมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งอาชญากรรมทางไซเบอร์ก็มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีให้มีความรวดเร็วและซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวงข้อมูลจากลูกค้า (Phishing), การหลอกลวงเชิงจิตวิทยาให้หลงเชื่อ (Social Engineering), โปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malicious program) หรือการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware) และอื่นๆ ที่ทยอยความรุนแรงมากขึ้นในโลกดิจิทัล	ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ในหลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร ความสูญเสียทั้งด้านการเงิน ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าที่มีต่อธนาคาร รวมถึงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ กรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหลหรือละเมิดต่อข้อมูลลูกค้าอาจส่งผลให้ธนาคารอาจได้รับบทลงโทษตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ ด้วย 3 มาตรการ ได้แก่ กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จัดหาและพัฒนาเครื่องมือในการตรวจจับและเฝ้าระวัง รวมถึงการรับมือกับการโจมตีทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบใหม่ๆ ที่ซับซ้อน และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เช่น ISO27001 (มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ)

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เติบโตควบคู่กับพัฒนาการทางเศรษฐกิจของสังคมไทยมาโดยตลอด กลุ่มทิสโก้มุ่งหวังเป็นส่วนหนึ่งชีวิตทางการเงิน (Financial Lifetime Partner) เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของคนในสังคม โดยเป็นแหล่งจัดหาเงินทุนและสร้างผลตอบแทนทางการเงินอย่างยั่งยืนด้วยหลักการ "ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม"

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ประกอบกับความมุ่งมั่นในการบริหารความพึงพอใจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้อยู่ในจุดสมดุล (Balancing Interests of Stakeholders) กลุ่มทิสโก้ต้องจึงทบทวนกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยได้นำเอากำหนดโครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การกำหนดหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ การพัฒนากลยุทธ์ธุรกิจ รวมถึงการพัฒนาความรู้ด้านความยั่งยืน ผนวกเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในปัจจุบัน ทั้งนี้ หัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมหัวข้อทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance : ESG)

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายความยั่งยืนด้วยการดูแลทั้งด้านการบริหารจัดการองค์กรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ และด้านการบริหารจัดการผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกระบวนการตัดสินใจต่าง ๆ ในการดำเนินงาน โดยนโยบายดังกล่าวกำหนดจากส่วนกลางและให้มีผลบังคับใช้กับบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกันและสามารถสร้างผลกระทบที่มีนัยยะสำคัญต่อสังคม นโยบายในแต่ละด้านกำหนดไว้ดังนี้

1. เศรษฐกิจ (Economy) กลุ่มทิสโก้มุ่งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยบริหารผลประโยชน์และมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แข็งแกร่งและยืดหยุ่นต่อสถานการณ์ไม่คาดหวัง (Resiliency) รวมทั้งพัฒนาด้านนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ด้วยการสานสัมพันธ์ วิเคราะห์สถานการณ์ และปรับการดำเนินธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เอื้อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนช่วยบรรเทาภาระหนี้ครัวเรือน

2. การกำกับดูแลกิจการ (Governance) กลุ่มทิสโก้ดำรงและส่งเสริมวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวังในทุกระดับ รักษาธรรมาภิบาลและมาตรฐานด้านจริยธรรมในระดับสูง มีการดำเนินงานที่โปร่งใส การขยายขอบเขตธุรกิจสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและกฎระเบียบ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการป้องกันไม่ให้กลุ่มทิสโก้ถูกใช้เป็นช่องทางฟอกเงินหรือสนับสนุนการก่อการร้าย

3. สังคม (Social) กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดี เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม โดยการพัฒนาบริการทางการเงินที่เหมาะสม และขับเคลื่อนโครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในด้านพนักงาน กลุ่มทิสโก้มุ่งสร้าง "องค์กรแห่งความสุข" โดยให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน มุ่งเน้นการสื่อสารค่านิยมองค์กร พัฒนาความรู้ความสามารถเพื่อสร้างโอกาสก้าวหน้าในอาชีพสำหรับพนักงานทุกคน รวมถึงรักษาสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี

4. สิ่งแวดล้อม (Environment) กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม คำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และส่งเสริมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) โดยการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด การลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน (Carbon Emissions) การจัดการขยะ และ

มีส่วนร่วมปรับปรุงปกป้องสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมกับชุมชนในการฟื้นฟูสมดุลทางธรรมชาติ เพิ่มพื้นที่สีเขียวจากโครงการปลูกป่า

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้คำนึงกรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการระดับสูงขององค์กรมากำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ และใช้แผนงานดังกล่าวเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนายั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

กลยุทธ์ธุรกิจที่ผนวกการเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainability Integrated Corporate Strategy)

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังคงอ่อนตัวจากหลายปัจจัย ทั้งแรงส่งจากผลกระทบที่ต่อเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ไปจนถึงความขัดแย้งในหลายภูมิภาคที่ส่งผลกระทบต่อค่าในตลาดโลก ในขณะเดียวกันผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศก็มีแนวโน้มทวีความรุนแรงขึ้น ความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเหล่านี้ทำให้นักคิดด้านความยั่งยืน กลายเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จำเป็นต่อความมั่นคงของธุรกิจในระยะยาว จากการทบทวนนโยบายความยั่งยืนและหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ กลุ่มทิสโก้ได้ผนวกแนวคิดความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

กลุ่มลูกค้ารายย่อย	กลุ่มลูกค้าบริษัท	กลุ่มลูกค้าธนบดี และจัดการกองทุน
เข้าถึงบริการทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต - การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) - การเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ยังขาดโอกาส (Underserved) - การเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านช่องทางสาขาและทางออนไลน์ - การพัฒนาความรู้ด้านการเงินของลูกค้าผ่านโครงการการให้ความรู้ทางการเงิน - การรวมหนี้เพื่อลดปัญหาภาวะหนี้เรื้อรัง	ขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการเงินสีเขียว (Green Finance) - ความเชี่ยวชาญและความเข้าใจเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้า - การออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ของลูกค้าบริษัท ด้วยความความซื่อสัตย์และบริการที่เป็นมืออาชีพ - การสนับสนุนพลังงานสะอาดเพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจที่มีเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero)	สร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยอัตราผลตอบแทนและความมั่นคงทางการเงิน - บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic financial advisory) ที่เน้นการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ - บริการทางการเงินที่เชื่อถือได้ มีความเชี่ยวชาญในการแนะนำการลงทุนและการคุ้มครอง - ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อบริการที่ดีแก่ลูกค้า - ความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดูแลสุขภาพและการลงทุน - การเข้าถึงบริการทางการเงิน แบบผสมผสานผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์

จากกลยุทธ์ดังกล่าว กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลดังนี้

ด้านการกำกับดูแลกิจการ: สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนสำหรับทุกฝ่าย ด้วยระบบธรรมาภิบาลที่ดีในทุกระดับขององค์กร

- ผนวกปัจจัยความยั่งยืนเข้าสู่แผนนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย และการประเมินผลการดำเนินงาน
- ขับเคลื่อนการเติบโตด้วยการเปิดรับวิถีการทำงานแบบใหม่ ผสมผสานกับการส่งเสริมนวัตกรรม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดีในทุกระดับ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้านที่ครอบคลุมถึงปัจจัยทางด้าน ESG
- สื่อสารและรักษาความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับองค์กรกำกับดูแล เพื่อให้ธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ด้านสังคม: ยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม โดยพัฒนาความร่วมมือกับทุกภาคส่วน

- เพิ่มสาขา พัฒนาช่องทางบริการ เพื่อให้ลูกค้าที่ยังขาดโอกาส (Underserved) เข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและชุมชน เพื่อสร้างวินัยทางการเงินสู่สังคม
- พัฒนาลิขสิทธิ์ทางการเงินที่ครอบคลุมรอบด้าน รวมถึงบริการที่ปรึกษาวางแผนทางการเงินด้วยข้อมูลที่ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์และความต้องการของลูกค้า ตามแนวทาง “สุขทุกวันยันเกษียณ”
- ให้ความรู้ด้านการออม การลงทุน การบริหารเงิน การวางแผนภาษี รวมถึงการบริหารความสุข โดยการจัดอบรมสัมมนาผ่านทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์
- สร้างองค์กรแห่งความสุข โดยการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สร้างโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม
- ช่วยเหลือสังคม โดยมุ่งเน้นการสนับสนุนด้านการศึกษาและสาธารณสุข

ด้านสิ่งแวดล้อม: ส่งเสริมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Economy) และดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ จากผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance)
- ใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- ร่วมกับชุมชนในการฟื้นฟูสมดุลทางธรรมชาติ เพิ่มพื้นที่สีเขียวจากโครงการปลูกป่า

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูรายละเอียดการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติการกำกับดูแลกิจการ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพิ่มเติมในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2566

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของทีสโก้

กลุ่มทีสโก้ขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยยกระดับบริการและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียที่มุ่งเน้นการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนและมีความเป็นอยู่ดีขึ้น



กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มทิสโก้ เริ่มต้นจากการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าและการกำหนดเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อออกแบบหรือจัดหาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย พัฒนากิจกรรมทางการตลาด เพื่อดึงดูดลูกค้าและเพิ่มการเข้าถึง พร้อมให้คำแนะนำลูกค้าอย่างตรงจุด ตลอดจนดำเนินงานและให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการส่งมอบคุณค่าจากการให้บริการเป็นไปอย่างราบรื่น และลูกค้าได้รับความพึงพอใจ เกิดความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) ประกอบด้วย

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากพนักงานเป็นกลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กรและกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ
- การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ ที่รวมถึงผู้ให้บริการภายนอกเพื่องานปฏิบัติการ (Supplier) และผู้ตกลงความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน (Partner) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางการเข้าถึง ตลอดจนจัดหาทรัพยากรที่พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ
- การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม ที่จะช่วยให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ที่เป็นฐานรากให้กระบวนการและกิจกรรมการดำเนินงานทุกอย่างเป็นอันหนึ่งอันเดียวและลดความเสี่ยงต่างๆ ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

กิจกรรมและกระบวนการทางธุรกิจเหล่านี้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยองค์กรกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานอื่นๆตามแต่ละองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจ

คุณค่าที่ได้จากการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจเหล่านี้ นำไปสู่การเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ที่เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท อีกทั้งยังส่งต่อสู่สังคมวงกว้างในรูปแบบของผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินในระบบ ความมั่นคงทางการเงินของประชาชนวัยเกษียณ การจ้างงานเพิ่มขึ้นในชุมชน รวมถึงการได้รับประโยชน์จากกิจกรรมทางสังคมอื่น ๆ เช่น โครงการให้ความรู้ทางการเงินโดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มทิสโก้ โครงการบริจาคเพื่องานวิจัยการรักษาพยาบาลและปรับปรุงสถานศึกษา เป็นต้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย ที่ได้รับผลกระทบจากการตัดสินใจและการดำเนินงานของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การเข้าใจในความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มจะทำให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนการดำเนินงานในทิศทางที่กลุ่มทิสโก้จะเติบโตไปพร้อมกับการตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นแนวทางในการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียมี 4 ขั้นตอน คือ

- 1) ทำความเข้าใจรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจขององค์กร
- 2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียหลัก (Key Stakeholders) ทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- 3) ประเมินความสนใจ ความคาดหวัง และมุมมองต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม
- 4) กำหนดหน่วยงานรับผิดชอบ และกระบวนการสื่อสารให้เหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อทบทวนและติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายและมีประสิทธิภาพ

จากกระบวนการดังกล่าว กลุ่มที่สืบทอดแบ่งผู้มีส่วนได้เสียหลักเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงเจ้าหนี้ พนักงาน ชุมชนและสังคม องค์กรกำกับดูแล และกำหนดแนวทางดำเนินการดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	เปรียบเทียบเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท มีอิทธิพลต่อบริษัทในด้านการตัดสินใจและทิศทางการดำเนินงาน	- ผลการดำเนินงานที่มั่นคงและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน - ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและการจ่ายปันผลที่สอดคล้องกับภาวะตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจไทย - ความมั่นคง ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่รับได้ - การดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้องทันเวลา	ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลตอบแทนเปรียบเทียบกับความเสี่ยงเพื่อรักษาผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะนักลงทุนและการเข้าพบผู้บริหารของนักลงทุนสถาบัน และนักวิเคราะห์ - การเปิดเผยข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อสิ่งพิมพ์และเว็บไซต์บริษัท - การประชุมนักวิเคราะห์ทั้งในรูปแบบออนไลน์ และออฟไลน์ - การประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น		
ลูกค้า	ผู้ที่ก่อให้เกิดรายได้ทางตรงจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ได้รับประโยชน์หรือผลกระทบโดยตรงจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน	- ความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน - ประโยชน์ที่ต้องการจากการใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสม ตัวอย่างเช่น - ลูกค้าสินเชื่อรายย่อย: บริหารเงินพอใช้จ่าย พันจากภาระหนี้สิน - ลูกค้าบริษัท: ธุรกิจเติบโต บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ - ลูกค้าธนบดีและการจัดการกองทุน: เพิ่มความมั่นคงจากผลตอบแทนที่เหมาะสม เพิ่มความมั่นคงและลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในชีวิต	- ขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบถ้วนและถูกต้อง - พัฒนาความสามารถของพนักงานขายอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านความรู้ทางการเงินและการให้บริการแก่ลูกค้า - เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะลูกค้าสำหรับลูกค้าบุคคล หรือการเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าบริษัท - การจัดงานอบรม งานสัมมนา ในหัวข้อเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - การจัดช่องทางสำหรับลูกค้า เพื่อให้แสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร โฆษณาแอปพลิเคชัน		
คู่ค้าทางธุรกิจ รวมถึงเจ้าหนี้	บุคคลหรือกิจการที่เป็นพันธมิตรในการทำธุรกรรม สนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจ	- การเติบโตทางธุรกิจ ได้ผลประโยชน์ร่วมกันจากการดำเนินงาน - การปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม - ความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาวระหว่างคู่ค้าและบริษัท	- ให้ข้อมูลรายละเอียดแก่คู่ค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม - สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าให้คู่ค้าได้รับทราบ และดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าตามนโยบายที่กำหนดไว้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
	กระบวนการสื่อสาร - การประชุมร่วมกับคู่ค้า - การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า - การตรวจเยี่ยมสถานประกอบการของผู้ขาย (Supplier Site Visit)		
พนักงาน	กลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กรเป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ	• ความก้าวหน้าในสายอาชีพและโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง • ผลตอบแทนเหมาะสมกับความสามารถ (competitive salary) และสามารถใช้ชีวิตอย่างมีคุณภาพ (quality of life) • ได้รับการดูแลจากบริษัท มีความมั่นคงในชีวิต สุขภาพกายและใจดี สามารถทำงานได้อย่างมีความสุขจนวันเกษียณ	• ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้โอกาสพนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพตามความรู้ความสามารถ • ดูแลในเรื่องค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ อย่างเหมาะสม • ให้ความสำคัญกับชีวิตนามัย และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
	กระบวนการสื่อสาร - การสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวภายในองค์กร - การจัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยน แบ่งปันประสบการณ์ของพนักงาน ในรูปแบบต่างๆ - การจัดช่องทางในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ (HR Help-line) - การจัดทำแบบสอบถามความผูกพันของพนักงานกับองค์กร		
ชุมชนและสังคม	สังคมวงกว้าง เป็นผู้ได้รับประโยชน์และผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจ	• ความมั่นคงในชีวิตและมีคุณภาพชีวิตที่ดี • ได้รับการสนับสนุนทั้งทางการเงินและความรู้สามารถนำไปต่อยอดได้	• จัดกิจกรรมสนับสนุนและตอบสนองความต้องการของชุมชน
	กระบวนการสื่อสาร - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร - การสำรวจความต้องการของชุมชน และสนับสนุนให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		
องค์กรกำกับดูแล	หน่วยงานที่กำกับดูแล ให้การดำเนินกิจการใด ๆ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	• การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง • การเติบโตของภาคธุรกิจภาพรวม โดยมีการบริหารผลกระทบอย่างเหมาะสม	• จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่มีประกาศใช้ • จัดตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance) เพื่อประสานงานระหว่างองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานภายใน • กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอย่างต่อเนื่อง
	กระบวนการสื่อสาร - การติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ(Compliance) และหน่วยงานข้อมูลองค์กร (Regulatory Reporting) - กิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางการในเรื่องที่สำคัญๆ เป็นต้น		

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เกิดการบริหารและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงานอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายเพื่อป้องกัน บรรเทา และปรับตัวต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนภายใต้กรอบการดำเนินการ ดังนี้

- การนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและพลังงานที่เป็นไปตามมาตรฐานระดับนานาชาติมาใช้ ซึ่งจะถูกผสมผสานเข้ากับการดำเนินงานอย่างสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- การผสมผสานนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเข้ากับนโยบายการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้พิจารณาเครดิต รวมถึงการกำหนดข้อแนะนำการพิจารณาเครดิตสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสูง เพื่อให้แน่ใจว่าทุกโครงการที่เราสนับสนุนมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- การยึดถือต่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน โดยกำหนดเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกคนในการร่วมมือดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดขึ้น ตลอดจนการดูแล ตรวจสอบ และรายงานให้กับกลุ่มงานพัฒนาความยั่งยืน
- การให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการอนุรักษ์พลังงานและความหลากหลายทางชีวภาพเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- การกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจนเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรและพลังงาน รวมถึงการจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดการขยะตั้งแต่ระดับฐานราก
- การยกระดับความตระหนักรู้และเพิ่มการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2566-2569	ผลการดำเนินงานปี 2566
การใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 250 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร และลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	215.35 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 3.79 จากจำนวนพนักงานที่เข้าทำงานในพื้นที่เพิ่มขึ้นหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลาย
ปริมาณการใช้น้ำ	ไม่เกิน 30,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	39,870 ลูกบาศก์เมตรต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 31.50 จากจำนวนพนักงานที่เข้าทำงานในพื้นที่เพิ่มขึ้นหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลายประกอบกับการเพิ่มมาตรการรักษาความสะอาด
ปริมาณการใช้กระดาษ A4	ไม่เกิน 100 ตันต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	99.79 ตัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 19.87 จากปริมาณงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
ปริมาณการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหาร	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ (0 รายการ)	0 รายการ
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 14 จากปีฐาน (ปี 2560)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงร้อยละ 26.42 จากปีฐาน
การให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า	ปี 2566: ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยานยนต์ไฟฟ้าจดทะเบียนใหม่ในประเทศ ปี 2567-69: ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15-25 ของสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของทิสโก้	ให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า 4,135 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ามากกว่า 3 เท่า คิดเป็นร้อยละ 5.42 ของยานยนต์ไฟฟ้าจดทะเบียนใหม่ในประเทศ จากการร่วมส่งเสริมสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้าของภาคอุตสาหกรรมการเงิน
การสนับสนุนโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	มากกว่าร้อยละ 20 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมดในปี 2568	มูลค่าสินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1,400 ล้านบาท ทำให้มูลค่ารวมคิดเป็นร้อยละ 18.23 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด จากการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ในภาพรวม

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายในการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **การกำกับดูแลกิจการที่ดี** จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบและปฏิบัติตาม
- **การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม** ดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี การเคารพสิทธิในทรัพย์สินและหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สิน และทรัพย์สินทางปัญญา
- **การต่อต้านการทุจริต** จัดให้มีนโยบายด้านการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรตลอดจนคู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติตามที่ได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส
- **การเคารพสิทธิมนุษยชน** สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน จัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อหาทางป้องกันและแก้ไขต่อไป กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจัดการความหลากหลายในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคน คู่ค้า และลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ หรือความพิการ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย และยึดถือหลักสิทธิมนุษยชน
- **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** ให้ความสำคัญต่อการดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน โดยเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสแสดงศักยภาพและได้รับการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน
- **การรับผิดชอบต่อผู้บริโภค** คำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และปฏิบัติตามการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- **การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม** ให้ความสำคัญต่อการบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR in Process) และนอกกระบวนการหลัก (CSR after Process) เช่น การสนับสนุนความรู้ทางการเงินสู่สังคม ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ กิจกรรมบริจาคโลหิต การบริจาคเพื่อสนับสนุนด้านสาธารณสุข การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์โรคระบาด การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์ภัยพิบัติ และการมอบทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพผ่านมูลนิธิทิสโก้ และกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน
- **การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม** ตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับต่ำ และปรับปรุงเพื่อพัฒนากระบวนการประกอบธุรกิจเพื่อให้สามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเพิ่มมูลค่าและ

สร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร รวมทั้งสังคม ชุมชน และระบบเศรษฐกิจ ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงความจำเป็นและประโยชน์สูงสุด ควบคู่กับการจัดการการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดความเสี่ยงและวางแผนการรับมือจากผลกระทบที่อาจจะเกิดในอนาคต ขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในกระบวนการคัดกรองก่อนการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีการกำหนดรายการสินค้าต้องห้าม (Exclusion List) และรายการสินค้ากลุ่มธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ (ESR Highly Sensitive Sector List) เพื่อคัดกรองอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- **การพัฒนานวัตกรรมเพื่อสังคม** เปิดกว้างและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจ และสังคมร่วมกับพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2566-2569	ผลการดำเนินงานปี 2566
คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	ปี 2566: ร้อยละ 45 ปี 2567-69: ร้อยละ 50	ร้อยละ 50
การให้ความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง	ปี 2566: ไม่น้อยกว่า 500,000 คนต่อปี ปี 2567-69: ไม่น้อยกว่า 1-2 ล้านคนต่อปี	มากกว่า 1,000,000 คน
การสร้างทักษะทางการเงินให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของแบรนด์สมหวังเงินสั่งได้	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	ดำเนินโครงการค่ายการเงินสมหวังสร้างโอกาส รุ่นที่ 2 และ 3 มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมรวมทั้งสิ้น 126 คน
การสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	โครงการทิสโก้ร่วมใจ 13 จัดสร้างอาคารเรียนให้แก่โรงเรียนวัดโนนสะอาด อำเภอลำทะเมนชัย จังหวัดพิจิตร มูลค่ารวม 5,549,000 บาท
การลงทุนในชุมชน	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง	ลงทุนเป็นจำนวนเงิน 41.6 ล้านบาท
การสร้างองค์กรแห่งความสุข	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรไม่น้อยกว่าร้อยละ 80	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรร้อยละ 87 (ผลการประเมินในปี 2565 ตามที่ทำการประเมินทุก 2 ปี)
	อัตราการคงอยู่ของพนักงานมากกว่าร้อยละ 90	อัตราการคงอยู่ของพนักงานร้อยละ 92.4
	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2566 เทียบกับปี 2565

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ปี 2566 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด โดยเติบโตร้อยละ 1.9 จากปี 2565 ทั้งนี้ การเติบโตทางเศรษฐกิจเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน นำโดยมูลค่าการส่งออกที่มีแนวโน้มติดลบตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ยังคงเปราะบาง ประกอบกับความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในหลายประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ในระดับต่ำ อีกทั้ง การใช้จ่ายภาครัฐชะลอตัวจากปัญหาการจัดทำพ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้า ในขณะที่ปัจจัยที่สนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมาจากภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมากกว่า 28 ล้านคน แม้จะมีจำนวนน้อยกว่าที่คาดไว้โดยเฉพาะในกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน แต่ยังช่วยหนุนการจ้างงานและการบริโภคภาคเอกชนให้ขยายตัวอย่างช้าๆตาม ความเชื่อมั่นผู้บริโภคยังคงอ่อนแอ จากความกังวลต่อความไม่แน่นอนทางการเมือง ประกอบกับแรงกดดันจากค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง โดยอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทยอยู่ในระดับสูงในช่วงต้นปี แต่เริ่มปรับลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและมาตรการลดค่าครองชีพของภาครัฐ ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2566 เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.23 ในส่วนของยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในปี 2566 มีจำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

เพื่อควบคุมเงินเฟ้อและรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจในระยะยาว ตลอดปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวมทั้ง 5 ครั้ง จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทุกประเภท เพื่อสอดคล้องทิศทางดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือน เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.61 เมื่อสิ้นปี 2565 มาเป็นร้อยละ 1.14 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเช่นเดียวกัน ประกอบไปด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.83 มาเป็นร้อยละ 7.12 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.34 มาเป็นร้อยละ 7.56 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.21 มาเป็นร้อยละ 7.37

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2566 มีความผันผวนรุนแรง เนื่องมาจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก การเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงความเชื่อมั่นนักลงทุนที่อ่อนตัวลง จากความกังวลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,415.85 จุด ปรับตัวลดลง 252.81 จุด หรือร้อยละ 15.2 จากสิ้นปีก่อน ส่วนปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ อ่อนตัวลง โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 51,082.48 ล้านบาท ลดลงจาก 71,226.81 ล้านบาทในปี 2565 สาเหตุหลักมาจากเงินทุนไหลออกจากกลุ่มนักลงทุนต่างชาติ

4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2566 จำนวน 4,888.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 277.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 10.9 ตามเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 6.8 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าปีนี้ ต้นทุนทางการเงินของบริษัทปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 94.4 ตามทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นในตลาด

ประกอบกับการปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 14.5 จากตลาดทุนที่ผันผวนรุนแรง ซึ่งส่งผลต่อเนื่องถึงผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ที่ค่อนข้างคง ประกอบกับค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ฟื้นตัวช้ากว่าคาด โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ค่อนข้างคงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัว สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.08 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับการตั้งสำรองในปีก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองในระดับนี้ บริษัทได้พิจารณาถึงการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอรองรับต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยระดับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.93 ของสินเชื่อรวม จากร้อยละ 1.80 ในปีก่อนหน้า

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2566 เท่ากับ 5.30 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 5.00 บาทต่อหุ้นในปี 2565 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 13.5

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1: งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2566 และ 2565

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	9,992.42	7,207.91	38.6
รายการระหว่างธนาคาร	748.21	207.87	259.9
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,880.11	6,010.93	(2.2)
เงินลงทุน	65.59	52.91	24.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,686.32	13,479.62	23.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,035.73)	(2,075.60)	94.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,650.59	11,404.02	10.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574.30	1,742.18	(9.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90.88)	(96.57)	(5.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483.42	1,645.61	(9.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า	48.41	162.87	(70.3)
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากเงินลงทุน	5.25	2.40	118.7
รายได้อื่นๆ	264.35	295.20	(10.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452.03	13,510.10	7.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,174.39)	(7,638.86)	7.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(167.96)	(109.74)	53.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,109.68	5,761.50	6.0
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,221.25)	(1,150.79)	6.1
กำไรสุทธิ	4,888.44	4,610.71	6.0

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 12,650.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,246.58 ล้านบาท (ร้อยละ 10.9) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,686.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,206.70 ล้านบาท (ร้อยละ 23.8) ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในช่วงทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,035.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,960.13 ล้านบาท (ร้อยละ 94.4) จากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 7.20 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.44 ในปี 2565 ตามการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูงและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.07 ในปี 2565 มาเป็นร้อยละ 1.87 เป็นผลมาจากการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อลดลงจากร้อยละ 5.37 มาเป็นร้อยละ 5.33 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.74

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2566 (ร้อยละ)	ปี 2565 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.20	6.44
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.87	1.07
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.33	5.37
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.74	4.67

2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,801.44 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 14.5 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อ่อนตัวลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่จะชะลอตัว พร้อมกับการลดลงของค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ สืบเนื่องมาจากการปรับปรุงเกณฑ์ของทางกรม ในส่วนของรายได้จากเงินลงทุนธนาคารรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) จำนวน 48.41 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากภาวะตลาดทุนไทยที่ผันผวน

3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,174.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 535.53 ล้านบาท (ร้อยละ 7.0) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับแผนการเติบโตในระยะยาวของธุรกิจ ประกอบกับค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเพิ่มขึ้นของรายได้และผลกำไร โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 56.5

4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 167.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 109.74 ล้านบาทในปี 2565 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.08 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในปีนี้อยู่ในระดับต่ำ และเพียงพอรองรับต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า จากร้อยละ 1.80 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.93 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 202.1

5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2566 จำนวน 1,221.25 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.0 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2566				ปี 2565			
หน่วย: ล้านบาท				หน่วย: ล้านบาท			
จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
2,290	14,452.03	4,888.44	1,221.25	2,276	13,510.10	4,610.71	1,150.79

ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 275,101.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 6.8 มาอยู่ที่จำนวน 227,701.91 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 มาอยู่ที่ 47,144.00 ล้านบาท ส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,031.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 2,893.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	911.50	0.3	1,000.28	0.4	(8.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,144.00	17.1	39,069.60	15.6	20.7
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	147.49	0.1	(100.0)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,031.72	0.4	940.63	0.4	9.7
เงินลงทุนสุทธิ	2,893.82	1.1	3,239.97	1.3	(10.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,701.91	82.8	213,190.87	85.0	6.8
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,687.91	0.6	1,473.76	0.6	14.5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897.49)	(3.2)	(10,682.56)	(4.3)	(16.7)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492.33	80.1	203,982.08	81.3	8.1
สินทรัพย์อื่น	2,628.28	1.0	2,534.67	1.0	3.7
สินทรัพย์รวม	275,101.65	100.0	250,914.71	100.0	9.6

2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 238,679.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 189,871.16 ล้านบาท มาเป็น 210,766.13 ล้านบาท (ร้อยละ 11.0) ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 6,519.57 ล้านบาท มาเป็น 8,396.18 ล้านบาท (ร้อยละ 28.8) และหุ้นกู้คงเดิมที่ 7,840.00 ล้านบาท

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	210,766.13	88.3	189,871.16	88.3	11.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396.18	3.5	6,519.57	3.0	28.8
หุ้นกู้	7,840.00	3.3	7,840.00	3.6	0.0
อื่นๆ	11,676.95	4.9	10,749.64	5.0	8.6
หนี้สินรวม	238,679.26	100.0	214,980.38	100.0	11.0

3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 36,422.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 488.05 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2566 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 39.52 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 38.99 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2565

4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 911.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปี 2565 ประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 5,085 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 269.79 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ขณะที่มีการแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 5,443.91 ล้านบาท ส่วนใหญ่ใช้ไปในการจ่ายเงินปันผล

5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 238,679.26 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,422.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.6 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.1 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 7.1 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.2 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 108.04 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

6) การรับอวัล การค้ำประกัน และการระดมทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการรับอวัล การค้ำประกัน และการระดมทุนจำนวน 6,931.86 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นปีก่อนหน้า

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,511.04 ล้านบาท (ร้อยละ 6.8) จากสิ้นปี 2565 จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

■ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 155,095.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 65.5 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 25.7 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 5.5 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 101,549.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่เป็นหลักตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ระมัดระวังในภาวะที่ตลาดมีความแข่งขันสูง สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวดปี 2566 มีจำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวดปี 2565 ที่ 849,388 คัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวดปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลงจากร้อยละ 4.9 ในปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตร้อยละ 15.3 เป็นไปตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 39,908.03 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 14.2 จากปีก่อนหน้า ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้”

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 8,536.27 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.6 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

■ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 58,964.25 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 31.3 จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,642.41 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	2,644.61	1.2	1,703.23	0.8	55.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,819.97	11.8	23,455.53	11.0	14.3
สาธารณูปโภคและการบริการ	29,499.67	13.0	19,760.39	9.3	49.3
สินเชื่อธุรกิจ	58,964.25	25.9	44,919.14	21.1	31.3
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,642.41	6.0	14,303.41	6.7	(4.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,549.97	44.6	105,317.18	49.4	(3.6)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	39,908.03	17.5	34,932.20	16.4	14.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,536.27	3.7	10,230.17	4.8	(16.6)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	5,100.97	2.2	3,488.78	1.6	46.2
สินเชื่อรายย่อย	155,095.24	68.1	153,968.32	72.2	0.7
สินเชื่อรวม	227,701.91	100.0	213,190.87	100.0	6.8

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,402.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 571.55 ล้านบาท (ร้อยละ 14.9) จากสิ้นปี 2565 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 1.93 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.80 ณ สิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขายสินเชื่อบริษัทในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับผลกระทบจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 8,897.49 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 202.1

ตารางที่ 7: การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	%YoY
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	204,541.64	188,330.35	8.6
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	18,757.57	21,029.38	(10.8)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,402.69	3,831.14	14.9
เงินให้สินเชื่อรวม	227,701.91	213,190.87	6.8

ตารางที่ 8: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	127.09	0.93	87.45	0.61	45.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,347.78	2.31	1,996.30	1.90	17.6
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,501.88	3.76	903.79	2.59	66.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	417.63	4.89	840.23	8.21	(50.3)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	8.30	0.16	3.37	0.10	146.3
สินเชื่อย่อย	4,275.59	2.76	3,743.69	2.43	14.2
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,402.69	1.93	3,831.14	1.80	14.9

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 218,606.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 210,766.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,894.96 ล้านบาท (ร้อยละ 11.0) ส่วนหนี้กู้ยืมที่จำนวน 7,840.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 50,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,635 ล้านบาท (ร้อยละ 17.6) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 23.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 166.8

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่สได้

ตารางที่ 9: โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,954.76	1.4	2,779.26	1.5	6.3
ออมทรัพย์	28,987.69	13.8	42,929.52	22.6	(32.5)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	64,142.81	30.4	42,925.39	22.6	49.4
บัตรเงินฝาก	114,644.75	54.4	101,200.07	53.3	13.3
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.12	0.0	36.92	0.0	(2.2)
เงินฝากรวม	210,766.13	100.0	189,871.16	100.0	11.0

4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 37,344.31 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,656.28 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 2,861.50 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 23,688.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 63.4 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 2,797.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 เป็น 11,576.15 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของทั้งสินเชื่อกิจและสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยสินเชื่อรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อกิจที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ที่ 115.83 ล้านบาทมาอยู่ที่ 177.98 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.72 ปีมาอยู่ที่ 0.74 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.19 ปีมาอยู่ที่ 1.13 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.47 ปี เป็น 0.39 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการ ปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์	1.13	1.19	1,377.04	1,226.45
หนี้สิน [*]	0.39	0.47	(1,575.81)	(1,388.67)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.74	0.72	(198.77)	(162.23)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สโก ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายการดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2566 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 41,241.18 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ย้อยละ 22.35 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.87 และร้อยละ 3.48 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11: ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเสี่ยงของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.87	19.63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	3.45	3.74
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	22.35	23.37

4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 18 เมษายน 2566 บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัดได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
ทริส เรตติ้ง	
อันดับเครดิต	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในอุตสาหกรรม และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ท่ามกลางปัจจัยมหภาคที่เต็มไปด้วยความท้าทาย โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ภาคการส่งออกที่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้สอดคล้องกับการฟื้นตัวของการค้าโลก ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนที่มีแนวโน้มขยายตัวตามความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวขึ้น และ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่จะเป็แรงหนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่ปัจจัยมหภาคยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทั้งจากการเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากผลของนโยบายการเงินตึงตัวของธนาคารกลางในหลายประเทศ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจีน ตลอดจนปัญหานี้ครวัเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้สถาบันทางการเงินยังคงระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ ขณะที่ทิศทางการดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่าธปท.จะคงที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ย้อยละ 2.5 ตลอดปี 2567 อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ตามการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ (Repricing) โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

ธนาคารคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตเล็กน้อยสอดคล้องไปกับการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามยอดขายรถยนต์ในประเทศที่คาดว่าจะมีแนวโน้มฟื้นตัว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว ราคาสินค้าการเกษตรที่ปรับสูงขึ้น และความนิยมที่เพิ่มขึ้นของรถยนต์ไฟฟ้า อย่างไรก็ตาม

ดี การแข่งขันด้านดอกเบี้ยในธุรกิจเช่าซื้อยังคงรุนแรง ประกอบกับคุณภาพสินเชื่อที่อ่อนแอลง ทำให้สถาบันการเงินเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ด้านสินเชื่อจำนำทะเบียน ธนาคารคาดว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้าที่ค่อนข้างสูง สำหรับธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยผู้ประกอบการบางส่วนกลับมาขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น เนื่องจากการออกหุ้นกู้มีต้นทุนที่แพงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ขณะที่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนยังต้องเผชิญกับความผันผวน โดยได้รับแรงกดดันจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน

การดำเนินธุรกิจในปี 2567 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีโอกาสเติบโตและให้ผลตอบแทนที่ดีแต่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าในธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดต้นทุน ตลอดจนการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับการให้บริการให้สอดคล้องไปกับการความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	77.4	85.7	84.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	33.8	34.1	30.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.5	13.1	11.9
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.2	5.5	5.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.9	1.1	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.3	4.4	4.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	9.3	8.3	3.5
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.8	4.8	4.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.9	1.9	1.6
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.6	6.0	5.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	104.2	112.2	111.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	108.1	112.3	117.6
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	88.3	88.3	86.6
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	89.5*	89.1	49.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.9	5.0	5.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.5	1.1	1.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	202.1	278.8	247.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.7	0.7	0.8
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.35	23.37	25.20

* ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

* อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหุ้นสามัญ และหุ้นบริมสิทธิ	:	สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818 อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2296 4788 โทรสาร 0 2683 1298
นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	:	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคซ์ดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 192.25 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้อง

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ของกลุ่มทิสโก้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการระบุไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”)

นอกจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้บททวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ค่านิยม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มได้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับรายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทในฐานะที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกนและบริษัทจดทะเบียน

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับการกิจและยุทธศาสตร์ของกลุ่มทิสโก้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำปี

ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการและผู้บริหารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารทราบอย่างสม่ำเสมอ

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับกลุ่มทิสโก้ อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนาระบบการเพื่อรับฟังความคิดเห็น และข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการพัฒนายั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อ และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความโปร่งใส ครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนมีช่องทางการสื่อสารอื่นๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางที่สามารถส่งถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงาน ในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทและการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือ e-Learning เพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงให้กรรมการ และผู้บริหาร ทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการ ที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2566

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล และยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

■ คณะกรรมการธนาครมีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการทุกชุด อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการและแนวปฏิบัติต่างๆ มีความทันสมัย สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคร ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 รับทราบการทบทวนและมีมติอนุมัติการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้มาปรับใช้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ

■ จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

1. ให้ความรู้ความเข้าใจให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การปฏิบัติงาน แนวทางปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หลักเกณฑ์ของธนาครแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของพนักงาน ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

2. ธนาครจัดให้มีหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเองให้กับพนักงาน ในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน โดยพนักงานทุกท่านได้เข้าเรียนและผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตรจรรยาบรรณทางธุรกิจแล้ว

3. จัดอบรม IT Security Awareness for Top Management ประจำปี เพื่อให้ความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ในหัวข้อ "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative", โดย Deloitte Thailand มาบรรยายแบ่งปันข้อมูล พร้อมวิธีการรับมือ

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566 ได้พิจารณาการนำหลักการมาปรับใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ("CG Code") ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาครพาณิชย์ของสมาคมธนาครไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาครแห่งประเทศไทย และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

โดยในปี 2566 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พบว่าการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว โดยมีบางประเด็นที่กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

- บริษัทฯได้วางที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเหมาะสมและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการไม่ได้ประกาศข้อมูลเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษ เปรียบเทียบปรับ หรือดำเนินการทางแพ่ง จากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
- ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด
- ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

ท่านสามารถศึกษานโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) จรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ได้จากเอกสารแนบของรายงานฉบับนี้ รวมถึงนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จากเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

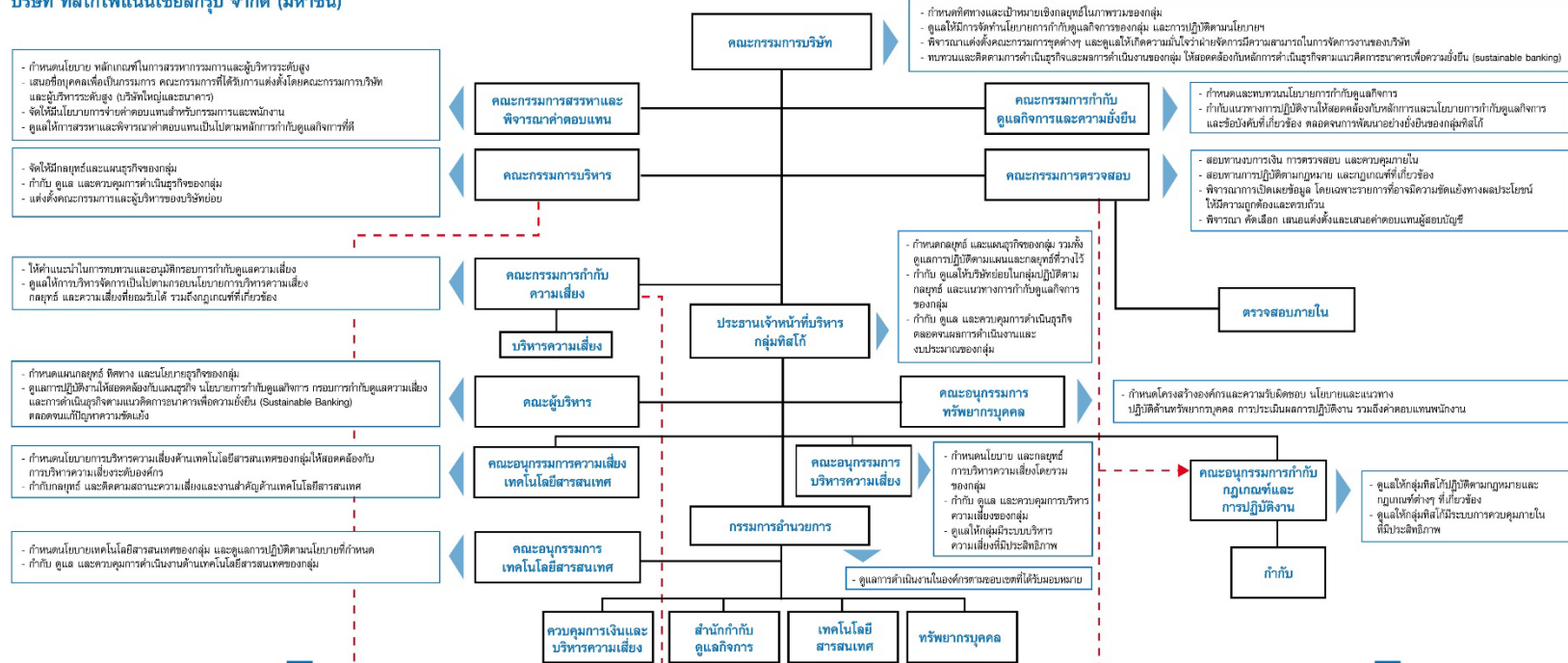
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร อีก 3 คณะ เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

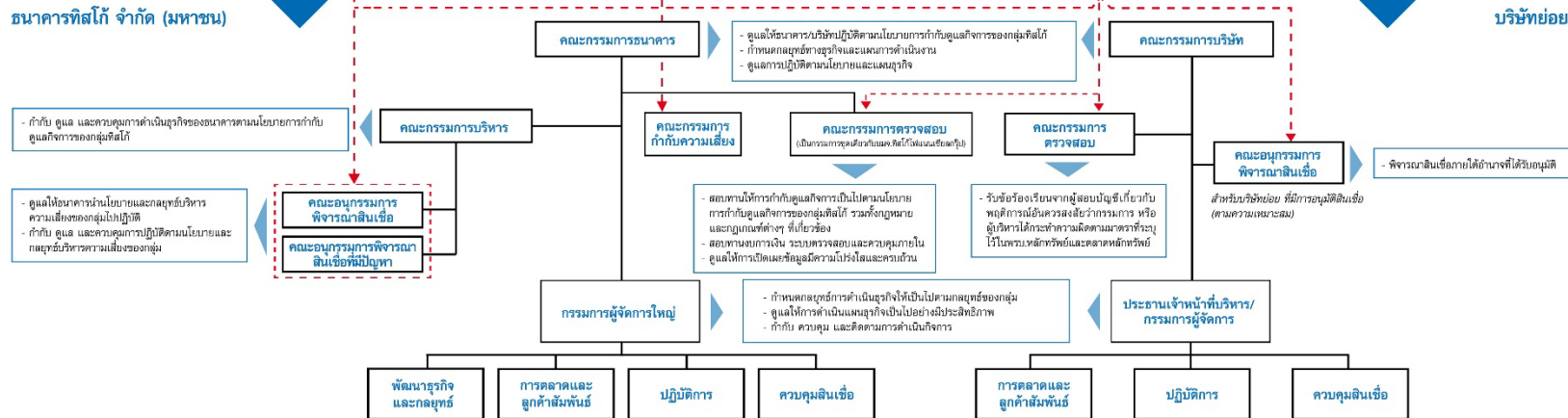
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

โครงสร้างการจัดการ

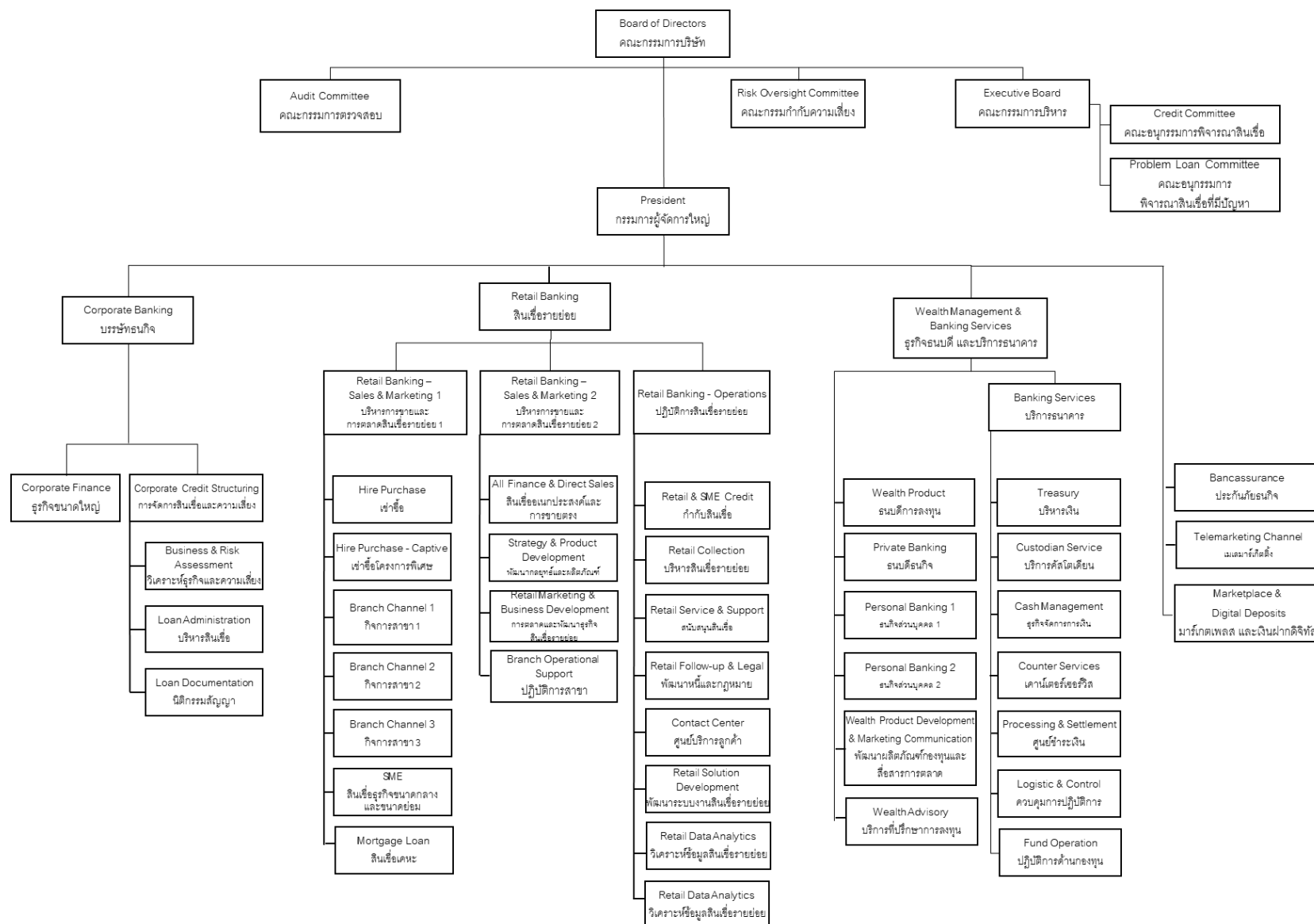
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2567



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้

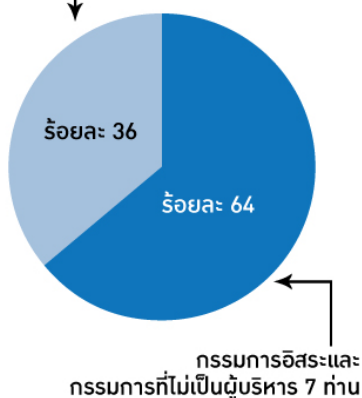


สุภาพบุรุษ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของกรรมการทั้งหมด

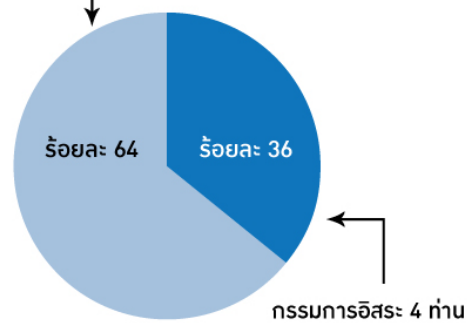


สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน



กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน



ตารางความรู้ความชำนาญ เฉพาะด้าน (Board Skill Matrix)	ประเภทความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ										
	ทักษะหลัก (Core Skills)			ทักษะเฉพาะด้าน (Specific Skills)							
	ด้าน บริหาร	กลยุทธ์และ ความเสี่ยง	วิสัยทัศน์ ผู้นำ	บริการ ทางการเงิน	การเงิน การบัญชี	บริหารทรัพยากร บุคคลและ ค่าตอบแทน	ความยั่งยืน และการกำกับ ดูแลกิจการ	เทคโนโลยี สารสนเทศและ ธุรกิจดิจิทัล	เศรษฐกิจศาสตร์	กฎหมาย และ กฎเกณฑ์	ความเชี่ยวชาญ ในอุตสาหกรรมอื่น
1. นายปลิว มังกรนก	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				วิศวกรรม พลังงาน
2. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจริยวัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓		✓				พลังงาน การท่องเที่ยว ของใช้ในครัวเรือนและ สำนักงาน
3. นายกนิช บุญยั้งฐิติ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	✓	✓	✓	✓	✓		✓				บรรจุภัณฑ์
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	✓	✓	✓	✓	✓		✓			✓	พลังงาน
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	✓	✓	✓				✓	✓			อิเล็กทรอนิกส์ พลังงาน วิศวกรรม
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		ยานยนต์ อาหาร แพชั่น
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓		
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ พลังงาน อสังหาริมทรัพย์
11. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ อาหาร ปิโตรเคมี พลังงาน เหล็ก อสังหาริมทรัพย์
รวม	11	11	11	10	10	4	10	5	4	5	

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญปัจจัยวัฒนะ	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือ นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอดโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอด ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

- อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สืบทอด
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอด ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า

11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร

12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทแม่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ปราบปรามรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยตามข้อ 7.3.1

7.3.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธาน	12/12
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ	12/12
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	12/12
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	12/12

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร ได้แก่ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มที่สําคัญ
4. ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
6. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
8. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารที่สําคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญชัยวัฒน์	ประธาน	6/6
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ	6/6
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการ	6/6
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	6/6

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้งและประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่ นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

5. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง

6. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับ

7. ดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญของธนาคาร และพิจารณาผลการตรวจสอบและประเด็นต่างๆ จากหน่วยงานทางการกำกับดูแล เพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆจากการตรวจสอบ

8. อนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ ตลอดจนแผนงานของหน่วยงานกำกับ และรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคาร

9. ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนแผนงานบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง

10. ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และ แบบประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารที่สก็๊ป ตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการกำกับดูแล

11. กำกับดูแลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผูกเข้ากับการบริหารความเสี่ยงองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มที่สก็๊ป

12. ทบทวนรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ไม่เป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มที่สก็๊ป และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy)

13. ดำเนินงานด้านกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยกำหนดให้จัดการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน	13/13
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	กรรมการ	13/13
3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	กรรมการ	13/13

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเงิน.
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ ดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน แผนการตรวจสอบภายในรวมถึง จำนวนบุคลากรและงบประมาณ
4. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
5. กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงานและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
7. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
8. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
9. กำกับดูแลเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2

รายนาม	ตำแหน่ง
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร / รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
สายบรรษัทธนกิจ	
8. นายมานพ เพชรดำรงศสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
9. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
10. นางมาลาทิพย์ สวรินทร์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางสาวพีพร อุณหานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
12. นางสาวิกา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
13. นายวิทยา เมตตาวิหรี	รองหัวหน้าสายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
14. นายสมหมาย แซ่เอ็ง	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเคหะ
15. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
16. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
17. นายเอกรินทร์ ฐิติปัญญาติลก	รองหัวหน้ากิจการสาขา 1
18. นายสมบุญ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
19. นายสุกิจ ยนต์จักรวิถิ	หัวหน้ากิจการสาขา 3
20. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
21. นายประกฤต ชูณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
22. นางสาววิภา เมตตาวิหรี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
23. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	รองหัวหน้าพัฒนากลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
24. นางยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
25. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
26. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
27. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
28. นายวรพจน์ ติรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
29. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
30. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
31. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
32. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าธุรกิจร่วมทุน
สายธุรกิจธนบดี	
33. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน

รายนาม	ตำแหน่ง
34. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนปตินิก
35. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
36. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
37. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
38. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
39. นางสาวภณานิษฐ์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
40. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าบริการชำระเงิน
41. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
42. นายวรวิทย์ รุ่งศิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
43. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
44. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยชนกิจ	
45. นางกฤษมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยชนกิจ
สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
46. นายณพวิทย์ ตั้งบุญนาทิก	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ไม่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่เป็นพนักงาน และ/หรือ ผู้ที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน และด้านที่มีใช้การเงิน ได้แก่ ด้านลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า ด้านการพัฒนาระบบการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม ความพึงพอใจของลูกค้า ความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น ตลอดจนสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและขอเขตความรับผิดชอบต่อตำแหน่งงาน โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท รวมทั้งสิ้น 39 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นเงิน 201,874,996.45 บาท โดยอยู่ในรูปของเงินเดือนและโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2566 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน ของธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 13,875,990.21 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการ อื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงานเช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,290 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,262 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 28 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2566 (คน)	31 ธ.ค. 2565 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,645	1,642
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	44	38
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	598	593
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	3	3
รวม	2,290	2,276

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรอง เลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,651,481,592.05 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อ ออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียน แล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุด สมาชิกภาพกองทุน โดยให้พนักงานที่เข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจาก กองทุน

สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือ ร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง และนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงาน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของบริษัท ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วนของบริษัท

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวน (คน)	คิดเป็นร้อยละ
พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	2,233	97.51
พนักงานที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	57	2.49

โดยในปี 2566 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 191,092,945.20 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 183,321,323.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 374,414,268.45 บาท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีทักษะและมีความรู้ที่จำเป็นในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่อนาคต และบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2566 นี้จึงมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มประสิทธิภาพ พัฒนา และปรับปรุงกระบวนการทำงาน ยกกระดับเป็น TISCO Productivity Year เพื่อให้พนักงานทำงานน้อยลง แต่ยังคงได้ผลลัพธ์ของงานเท่าเดิม หรือทำงานเท่าเดิมแต่ได้ผลลัพธ์มากขึ้น (Lean) และสามารถส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีการพัฒนากลุ่มพนักงาน Lean Leader เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 235 คน จากทุกแผนก และขยายความรู้เรื่องไลน์ในงานสำนักงาน (Lean Office) ให้กับพนักงานทั้งองค์กร (ร้อยละ 100) และพนักงานร้อยละ 89 ได้พิจารณาหาความสูญเปล่า (Waste) ของกระบวนการทำงานของตนเองและมีพนักงานร้อยละ 62 ที่ได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของตนเอง ซึ่งผลลัพธ์ของการดำเนินการเรื่องนี้ส่งผลให้สามารถลดเวลาการทำงานจากเดิมไปได้กว่า 167,000 ชั่วโมงต่อเดือน และประหยัดค่าใช้จ่ายต่อเดือนได้มูลค่ากว่าเดือนละ 2 ล้านบาท

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้อย่างคงให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อตอบโจทย์ปัญหาและกลยุทธ์ขององค์กร สนับสนุนการพัฒนาความรู้และ ทักษะที่จำเป็นสำหรับงานในสายงานธุรกิจทั้งกระบวนการและผลิตภัณฑ์ และพัฒนาขีดความสามารถ ของพนักงานให้เป็นไปตามความคาดหวังขององค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอน รวมถึงให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ได้เป็นอย่างดี ทั้งในสายงานสินเชื่อรายย่อยและการลงทุน รวมถึงส่งเสริมการพัฒนา และยกระดับทั้งความรู้ ความสามารถ ทักษะเชิงบริหารจัดการ และมุมมองเชิงรุกพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล ด้วยการพัฒนาภาวะผู้นำทั้งตนเองและทีมงาน และเพื่อเป็นการสร้างความเป็นองค์กรให้แข็งแกร่งเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน กลุ่มทิสโก้อย่างคงมุ่งมั่นปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานใหม่อย่างครบถ้วน และจัดกิจกรรมพิเศษให้พนักงานปัจจุบันกว่า 2,000 คนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อเป็นกรอบแนวคิดในการตัดสินใจและการทำงานในแต่ละวัน รวมถึงทำให้พนักงานมีจุดหมายและรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรมากขึ้น และนอกจากหลักสูตรการพัฒนาและอบรมความรู้ที่จัดทำโดยหน่วยงานภายในองค์กรเองแล้ว กลุ่มทิสโก้อย่างคงเพิ่มช่องทางใหม่ ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาตัวเองนอกจากช่องทางหลัก โดยร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อจัดหาหลักสูตรเพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ให้กับพนักงานสายงานการลงทุนและการธนาคาร โดยในปี 2566 รวมแล้วมีพนักงานกว่า 1,157 คน ได้เรียนรู้เรื่องใหม่ๆ จากมากกว่า 200 หลักสูตร

นอกจากการเรียนรู้ในรูปแบบแล้ว บริษัทยังมีการเรียนรู้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น Community of Practice, Live and Sharing Session, และ Showcase Exhibition เช่น TISCO Technology and Innovation Day ซึ่งจัดแสดงเทคโนโลยีและ Solutions ที่บริษัทพัฒนาขึ้นและนำมาใช้งานหรือให้บริการต่อลูกค้า เพื่อการต่อยอดใช้งานให้หลากหลายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทักษะการบริหารเวลา และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานสำหรับพนักงาน การอบรมต่ออายุนายหน้า การวางแผนทางการเงิน และหลักสูตรใบอนุญาตต่างๆ โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้พนักงานในส่วนที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การฝึกอบรมตามมาตรฐานวิชาชีพ ซึ่งจำเป็นต่อการขอรับและขึ้นทะเบียนปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบของทางการได้อย่างครบถ้วน ทำให้นักงานของบริษัทสามารถให้บริการและคำแนะนำทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้ และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำ เรียนรู้เข้าใจ หลักการ และสามารถปรับตัว ปรับวิธีการทำงาน ในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และ เพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ Transformation in Financial & Banking, Workplace Collaboration, Capital Market Journey in the Era of Global economic transformation, Cybersecurity in Financial Services and Insurance, Lean Thinking for Management, Generative AI and New Technology และ Productivity of Data Thinking

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น ได้แก่ TISCO Leadership Development Program (TISCO LDP for Unit Head) โดยหลักสูตรเป็นการมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 ด้าน คือ 1. การจัดการตนเอง และการปรับ Mindset (Manage Self) 2. การบริหารทีมงาน (Manage Team) และ 3. การติดตามการทำงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย (Manage Organization)

หลักสูตรสำหรับกลุ่ม Talent ได้แก่ Executive Trainee Development Program โดยโครงการนี้จัดขึ้นเพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะความสามารถของกลุ่มพนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรเพื่อเติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต โดยผู้เข้าอบรมจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้รอบด้าน ควบคู่กับการพัฒนา ทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เข้าอบรมจากหน่วยงานอื่น

โดยในปี 2566 กลุ่ม Leadership ได้มีการพัฒนาและยกระดับความรู้พื้นฐานที่ช่วยให้สามารถพัฒนาตนเองและ พัฒนาทีมในกลุ่มผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาระบบการคิดอย่างเป็นระบบโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่มาปรับปรุงกระบวนการ ทำงานให้มีประสิทธิภาพ อีกทั้งได้ปรับปรุงการทำ Individual Career Development Program (ICDP) สำหรับกลุ่ม Talent และ จะขยายไปยังกลุ่มอื่นๆ ในปีถัดไป

นอกจากนี้ ได้ริเริ่มสร้างและพัฒนาความสามารถของ Internal Trainer ในการสอนหลักสูตรฝึกอบรมใหม่ จำนวน 12 หลักสูตร โดยเริ่มสอนในปี 2566 จำนวน 6 หลักสูตรและพัฒนาต่อเนื่องในปี 2567 อีก 6 หลักสูตรเพื่อช่วยตอบโจทย์ความต้องการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรให้ครอบคลุมแต่ละระดับมากยิ่งขึ้น

นอกจากความรู้ที่ต้องพัฒนาให้ทันกับยุครูปแบบการเรียนรู้ ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น e-Learning ผ่าน Skill's More, TISCOSPACE, Virtual Classroom หรือ Hybrid training จากภายในองค์กร การสนับสนุนการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มของ สถาบันภายนอก และทบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม ทั้งภาคบังคับขององค์กร ให้สอดคล้องและครอบคลุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตอบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและ องค์กร เช่น

ภาคบังคับ แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

1. ความรู้เกี่ยวกับค่านิยม วัฒนธรรมองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ และสวัสดิการ เป็นต้น ประกอบด้วย หลักสูตร Onboarding and Pre-orientation หลักสูตรพัฒนาศักยภาพพนักงานใหม่ โดยเป็นรูปแบบ Virtual Classroom และ Classroom ในช่วงโควิดผ่อนคลาย ทำให้สามารถจัดอบรมได้ครอบคลุมจำนวนพนักงานใหม่ทั้งหมด

2. หลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในปีนี้สามารถจัดและดำเนินการให้ความรู้ระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ตลอดทั้งปีสามารถจัดให้ความรู้พนักงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยในระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ จำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 85.21 ของระดับพนักงานทั้งหมด โดยในปีนี้มีเปลี่ยนแปลงทำให้บริษัทผู้จัดฝึกอบรมต้องปรับหลักสูตรการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานตามกฎหมายเพื่อขออนุมัติเพิ่มแล้วเสร็จ มีผลให้ยังไม่ได้จัดอบรมเพิ่มยังคงคิดเป็นร้อยละ 95 ของหัวหน้างานทั้งหมดตามเดิม ซึ่งจะจัดอบรมเพิ่มเติมตามแผนต่อไป

3. ให้ความรู้และทดสอบ Compulsory Test เกี่ยวกับ Data Classification, Phishing Awareness การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง การธนาคารเพื่อความยั่งยืน การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึง 5 แนวทางการขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมหัวข้อเกี่ยวกับจรรยาบรรณ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ซึ่งเป็นการเรียนรู้ภาคบังคับในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน ผลปรากฏว่าพนักงานทุกคนได้ผ่านการทดสอบหรือคิดเป็นร้อยละ 100

4. ให้ความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การบริหารหนี้ การวางแผนการออม การลงทุนเบื้องต้น การวางแผนภาษี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงิน รวมทั้งมีทักษะในการบริหารจัดการ เพื่อให้นำความรู้ไปช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิตและทำให้การเงินมั่นคงขึ้น ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด โดยรายละเอียดคุณสมบัติของเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

ในปี 2566 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนาภายนอกที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้งเข้าร่วมอบรมภายในตามที่บริษัทได้จัดขึ้น สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

- นายชาติรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
- นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการกำกับดูแลกิจการ
- นางสาวชีวันจิต ตรีการรัตติ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นางสาวสกรรรัตน์ มานวงส์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับ

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการกำกับดูแลกิจการ และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของ หัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ นายเอก ไกรฤกษ์ หัวหน้าวางแผนและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2633 6868

เว็บไซต์ www.tisco.co.th

อีเมล ir@tisco.co.th

7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2566 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2566 เป็นจำนวนเงินรวม 5,800,000 บาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.5 หรือ 150,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่ลดลง อีกทั้งไม่มีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติม

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2566 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการของบริษัท ไทยก๊อไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสองเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่ง การอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่มีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหาร และมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ ความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการธนาคารที่ได้รับการคัดเลือกจะพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

1) การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ คุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาที่ยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นของธนาคาร ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้เสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการในกรณีพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นคราวๆ ไปโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือ

ดังนั้น จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าสืบทตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้

5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลับกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ นายกนิช บุญยัษฐิติ รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธาวี ปิงสุทวิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ รายงานไว้ภายใต้ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

บริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2566 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มทิสโก้แต่อย่างใด

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ตามกระบวนการที่โปร่งใส โดยคัดเลือกจากแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ซึ่งบุคคลที่จะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) จะต้องเป็นบุคคลที่มีศักยภาพสูง มีผลการปฏิบัติงานที่ดี และมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ในขณะที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าขึ้นไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

การดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อ เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี)

ความเป็นอิสระของประธานคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดเพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นและผู้บริหาร ได้เปิดเผยในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2 ตามลำดับ

2) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทางเพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้ทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการออกแบบหลักสูตรเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับกรรมการใหม่แต่ละ

ท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งเสริมองค์ความรู้ กรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Certification Program” โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการ อบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Accreditation Program” ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และนายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอก ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานและพัฒนาด้านตนเองอย่างต่อเนื่อง และในปี 2566 มีกรรมการเข้าอบรมและสัมมนา ทั้งภายในและภายนอกรวมทั้งสิ้น 11 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรกนก	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - สัมมนา Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - หลักสูตร Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability” - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	- หลักสูตร Advanced Audit Committee 47/2023 update - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล	- หลักสูตร IOD's National Director Conference 2023: Delivering “Net Zero” Together - หลักสูตร Director's Briefing topic on Sustainability trends in business across industries	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - สัมมนา Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role - หลักสูตร Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability" - หลักสูตร AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee - หลักสูตร The importance of the audit committee and confidence in the Thai capital market - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	- หลักสูตร Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight - หลักสูตร AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee - Sustainable Development Workshop - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
6. นายกนิช บุญยัษฐิติ	- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program - สัมมนา National Defense Course (NDC) Class 64 - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	- หลักสูตร Director Certification Program - สัมมนา Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย
8. นายชื้อเหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	Risk Management: Stress Testing	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
9. นายชาโดชิ โยชิทาเกะ	- สัมมนา Director Forum: Economic Recession – what should board watch out for? - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	- Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
11. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	- Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ อีกด้วย เช่น การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น สำหรับรายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีหน้าที่พิจารณากลับกรองแผนพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566 คณะกรรมการได้รับทราบรายงานสรุปการเข้าอบรมของกรรมการและผู้บริหาร ประจำปี 2566 แล้ว

3) แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่อนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยมีการจัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) รวมทั้งเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ของแต่ละ

ตำแหน่งงาน โดยมีการประเมินประจำปี และนำผลประเมินมาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาผู้บริหารและพนักงานต่อไป

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทเป็นผู้ประเมินคณะกรรมการของธนาคาร โดยมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการในการปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีการตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วย เนื่องจากบริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมีการนำแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีไว้ล่วงหน้าแก่กรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นอย่างข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำเสนอให้กรรมการ และ/หรืออาจนำเสนอให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
1/2567	วันอังคารที่ 27 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม	วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม	วันศุกร์ที่ 12 มกราคม
2/2567	วันศุกร์ที่ 19 เมษายน	วันศุกร์ที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 21 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 8 กุมภาพันธ์
3/2567	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 28 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม	วันพุธที่ 14 กุมภาพันธ์
4/2567	วันพุธที่ 28 สิงหาคม	วันศุกร์ที่ 19 เมษายน	วันพฤหัสบดีที่ 25 กรกฎาคม	วันศุกร์ที่ 8 มีนาคม
5/2567	วันพุธที่ 30 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 16 พฤษภาคม	วันพฤหัสบดีที่ 26 กันยายน	วันศุกร์ที่ 5 เมษายน
6/2567	วันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน	วันจันทร์ที่ 13 พฤษภาคม
7/2567	วันอังคารที่ 17 ธันวาคม	วันพฤหัสบดีที่ 25 กรกฎาคม	-	วันศุกร์ที่ 7 มิถุนายน
8/2567	-	วันพุธที่ 28 สิงหาคม	-	วันศุกร์ที่ 12 กรกฎาคม
9/2567	-	วันพฤหัสบดีที่ 26 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 9 สิงหาคม
10/2567	-	วันพุธที่ 30 ตุลาคม	-	วันพุธที่ 11 กันยายน
11/2567	-	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 11 ตุลาคม
12/2567	-	วันอังคารที่ 17 ธันวาคม	-	วันอังคารที่ 12 พฤศจิกายน
13/2567	-	-	-	วันพุธที่ 4 ธันวาคม

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เลขาธิการบริษัทหรือเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

สำหรับปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 7 ครั้ง ในรูปแบบไฮบริดทั้งการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยสรุปการเข้าร่วมของคณะกรรมการในคณะต่างๆ ดังนี้

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคล ในปี 2566

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	13 (100.00)	1 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6/6* (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
2. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียรบจรรย์วัฒน์	6/6 (100.00)	-	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล	6/6* (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	6/6 (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	6/6 (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	6/6* (100.00)	-	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
8. นายธีร-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	0/1 (0.00)
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)

หมายเหตุ - นายปลิว มังกรกนก นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวน 1 ครั้ง และเข้าประชุมด้วยตนเอง จำนวน 6 ครั้ง

- คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมร่วมกัน 1 ครั้ง

คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเข้าประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

รายละเอียด	ประธาน	กรรมการ
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
1.1 ค่าตอบแทนรายเดือน	260,000	60,000
จ่ายทุกเดือน (บาท/เดือน)		
1.2 เบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร	70,000	55,000
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		
2. คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	75,000	55,000
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2565 ธนาคารมิได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นจำนวน 201,874,996.45 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 13,875,990.21 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 215,750,986.66 บาท

2. ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

- 1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
- 2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท เป็นบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้

มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม่วางรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต

บริษัทแม่ ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิตการกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล

สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือ การทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุม คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ โดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการทำข้อสอบประจำปีซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และการขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน เป็นต้น อีกทั้งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการได้ มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรัชญาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

คณะกรรมการดูแลกำกับกิจการของทิสโก้ มีมติเห็นชอบแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดให้ บริษัทมีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินงานของบริษัทให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง รับทราบอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่างๆ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว บริษัทแม่ได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของ พนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และให้ความสำคัญต่อ ผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่ หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็น บริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหาร ระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของ ทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่ง เทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่

สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขาย และการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้อง

เปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขาธิการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

โดยในปี 2566 กรรมการและผู้บริหารมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1 ครั้ง และจากการตรวจสอบ พบว่า มีการปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วน และไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด

นอกจากนี้ คณะกรรมการและผู้บริหาร มีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 1 ของรายงานฉบับนี้

(3) การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดเรื่องการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาไว้เป็นจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดมาตรการลงโทษทางวินัยสอดคล้องกับมาตรฐานวิธีการปฏิบัติ เพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน ทั้งที่กำหนดแนวปฏิบัติการใช้ระบบสารสนเทศ เช่น ห้ามติดตั้งหรือใช้งานซอฟต์แวร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ และกำหนดแนวปฏิบัติการตรวจสอบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่ติดตั้งบนเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ใดๆ ของบริษัทไว้อีกด้วย

ในปี 2566 ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาหลักของสังคมไทยที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งมั่นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขโดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ซึ่งการทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม

นอกจากนี้ทิสโก้ยังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยนับตั้งแต่ปี 2553 ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่งประกอบด้วย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) จนถึงปัจจุบันผ่านการประเมินการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี ได้รับการต่ออายุการรับรองสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 ในปี 2565

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ออกแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร

และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการการป้องกันความเสี่ยงมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) กับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ พร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบทาน ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับการไม่สนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน การห้ามจ้างเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานในองค์กร ทั้งนี้ไม่รวมถึงการแต่งตั้งบุคลากรของสถาบันศึกษาเป็นที่ปรึกษาหรือกรรมการขององค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) และสิ่งที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนห้ามการปฏิบัติหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มิชอบ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานที่ตนเคยสังกัด หรือการลอบบี้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในทางที่มิชอบ กรณีมีการจ้างหรือแต่งตั้งบุคคลผู้เคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ หรือเคยอยู่ในตำแหน่งที่สามารถเอื้อผลประโยชน์ให้แก่ทิสโก้ ต้องเว้นระยะเวลา (cooling-off period) 2 ปี จากงานหรือตำแหน่งงานดังกล่าว นอกจากนี้ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือผู้บริหาร ในรายงานประจำปี ทั้งยังได้เผยแพร่นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th
5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดห้ามรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2567 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกเทศกาลและโอกาส
6. สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าแต่ละราย และขอความร่วมมือให้ลงนามรับทราบและร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด รวมถึงมีการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดให้บริษัทคู่ค้าต้องประเมินตนเองในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน และการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการต่อยอดและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ร้อยละ 100 เพื่อปลูกฝังค่านิยม ขององค์กรและ

สร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

8. จัดเตรียมช่องทางการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสจะถูกลำเลียงไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสจะมีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

9. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ยังเข้าร่วมกิจกรรมประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับองค์กรต่างๆ เช่น งาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในรูปแบบ Virtual ในวันที่ 6 กันยายน 2566 และงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ในวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” เพื่อร่วมปลูกกระแสและเป็นรากฐานที่ดีให้สังคมไทยไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน และเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

(5) นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต การประพฤติที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย ฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์องค์กร สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินเทอร์เน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหา หรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็นตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และเสมอภาค โดยชื่อผู้ให้ข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** ร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** ร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
หน่วยงานกำกับ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** ร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800 และ
อีเมล webmaster@tisco.co.th
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่พบรายงานการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 7 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

โดยในรอบปี 2566 ที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ดังนี้

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้

การดำเนินการก่อนวันประชุม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม มีวาระการประชุมที่แสดงความเห็นแบบย่อ (2) หนังสือมอบฉันทะ (3) ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (4) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 และ (5) ชອງธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 โดยบริษัทได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Cisco Webex Meetings ในการเข้าร่วมประชุม และระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองของ ETDA และเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งวาระการประชุมและเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียนและวิธีการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 1 เมษายน 2566

การดำเนินการในวันประชุม

- การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่อ

อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

- การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารได้จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าจากเว็บเบราว์เซอร์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่างๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ธนาคารอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ Call Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting ในการลงทะเบียน หรือระหว่างการเข้าใช้งานด้วย

ธนาคารเปิดระบบ e-Request ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการสามารถลงทะเบียนล่วงหน้า เป็นเวลา 7 วัน และสามารถลงทะเบียนได้จนกว่าจะปิดการประชุม อีกทั้งในวันประชุม ธนาคารได้เปิดให้เข้าระบบ และแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 1 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 10.00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหารหรือกรรมการของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.9090 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งเป็นการประชุมในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) นั้นดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวลผลและแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

การดำเนินการภายหลังการประชุม

ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็น และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ ผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ที่ www.tisco.co.th

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัทเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางรายงานการประชุมในวันที่ 27 เมษายน 2566 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม ให้เกียรติ และเคารพสิทธิของพนักงาน ทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้จัดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด โดยดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต ทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้านสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและกลุ่มทิสโก้เอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วย ในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมได้ที่ *รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566*

หลักสิทธิมนุษยชน

นอกจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียข้างต้นแล้ว กลุ่มทิสโก้อย่างมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตลอดจนเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็นทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่

หลากหลาย อาทิ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อเสนอแนะ ร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ในปี 2566 บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้ได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในรายงานประจำปี/แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตลอดจนรายงานความยั่งยืน ซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการ

และผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ ได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อบริษัทได้ที่

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล : ir@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

โทรสาร : 0 2633 6855

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล : tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6815

โทรสาร : 0 2633 6855

ที่อยู่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

งานทะเบียนหุ้นสามัญ

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6815

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรโดยบริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารทิสโก้เข้าไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทแม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทแม่

2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยทำการแลกเปลี่ยนทรรศนะมุมมองกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานเกี่ยวกับระดับความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ประเด็นที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนแนวทางการพัฒนาต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินและกำกับดูแลความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาและสอบทานแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้อนุมัติการทบทวนนโยบายการ

ตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบ กลยุทธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบ ความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สำหรับการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กร ไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการประกอบการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน โดยระบบประกอบด้วยองค์ประกอบหลัก 5 องค์ประกอบ ดังนี้

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยงนอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานซึ่งรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยที่หน่วยงานจะได้รับการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร บริษัทได้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของธนาคารทิสโก้ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทอยู่ให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2566 แต่อย่างใด

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชินจิต ตระการรัตติ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวชินจิต ตระการรัตติ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้ นางสาวสกรรต์น์ มานวงศ์ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับธนาคารในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด ธนาคารจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ นางสาวศรัณญา ผลัดศรีผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปลุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปลุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์			
เงินสด	911,497	1,000,283	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,143,998	39,069,597	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,031,717	940,631	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	2,893,823	3,239,972	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,667,824	224,467,145	212,965,777
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,687,912	1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,355,736	225,940,910	214,449,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,965,919)	(11,276,276)	(15,568,269)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897,485)	(10,682,559)	(10,666,196)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492,332	203,982,075	188,214,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,919	6,476	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	26,786	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	781,343	701,655	717,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	458,450	294,841	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	21,179	19,605	32,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	326,574	186,494	88,182
สินทรัพย์อื่น	989,028	1,297,445	1,208,935
รวมสินทรัพย์	275,101,646	250,914,715	228,615,154

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	210,730,004	189,834,243	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396,179	6,519,575	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237,434	256,708	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,690	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876,122	7,876,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	455,918	289,593	386,122
ประมาณการหนี้สิน	1,021,719	853,703	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,365,209	545,034	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	624,673	663,585	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย	2,525,095	3,372,938	1,999,802
หนี้สินอื่น	5,418,217	4,768,079	4,858,341
รวมหนี้สิน	238,679,260	214,980,377	193,950,369
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	338,636	300,977	302,640
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	23,341,049	22,890,660	21,619,444
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,422,386	35,934,338	34,664,785
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	275,101,646	250,914,715	228,615,154

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,686,321	13,479,617	13,421,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,035,727)	(2,075,598)	(2,268,839)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,650,594	11,404,019	11,153,043
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574,304	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,881)	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483,423	1,645,608	1,602,600
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,408	162,874	89,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,252	2,401	6,000
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	112,528	161,608	148,867
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	151,824	133,595	118,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452,029	13,510,105	13,118,710
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,143,414	3,284,292	2,368,036
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,180,133	1,122,130	1,181,418
ค่าภาษีอากร	334,318	246,784	231,196
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	2,799,969	2,404,686	2,340,855
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	716,554	580,973	680,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,174,388	7,638,865	6,802,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	167,956	109,741	1,299,851
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499	5,016,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,221,247	1,150,794	1,014,399
กำไรสำหรับปี	4,888,438	4,610,705	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,172)	250	(6,208)
ผลกระทบภาษีเงินได้	434	(50)	1,242
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(1,738)	200	(4,966)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	51,573	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(21,064)	38,900	14,233
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(6,101)	(7,780)	(2,847)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	24,408	31,120	11,386
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	22,670	31,320	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,911,108	4,642,025	4,008,615
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.30	5.00	4.34

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499	5,016,594
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	224,623	228,957	282,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,568,631	2,521,126	2,893,909
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(82)	(146)	(52)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(987)	(360)	(31,159)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	211,987	(204,326)	(69,473)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(91,086)	(166,895)	(41,518)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	865	-	-
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(791)	(2,477)	(1,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(17,193)	(38,983)	(40,722)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702	53,057
รายได้ค้างรับลดลง	22,504	1,533	(17,089)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	617,712	408,266	(460,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,650,594)	(11,404,019)	(11,153,043)
รายได้เงินปันผล	(48,311)	(48,144)	(45,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,362,706	13,316,573	13,514,242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,251,614)	(1,563,367)	(2,071,033)
เงินสดรับเงินปันผล	48,311	48,144	45,470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,405,440)	(964,391)	(749,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,860,876	7,971,692	7,124,342

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,056,905)	(10,002,621)	7,899,629
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,960,678)	(18,333,269)	22,494,859
ทรัพย์สินรอการขาย	(18,361)	129,506	(106,592)
สินทรัพย์อื่น	288,185	(119,703)	(125,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	20,895,761	21,908,924	(36,934,079)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,604	(1,412,241)	2,414,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)	(1,010,333)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(28,271)	(27,175)	(26,281)
หนี้สินอื่น	(751,803)	(656,163)	(55,657)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,085,337	(558,774)	(644,916)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,769,080)	(9,854,783)	(11,933,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,126,506	13,537,591	14,512,419
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(82,298)	(34,830)	(19,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,699)	(3,323)	(4,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	1,360	2,733	4,256
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	269,789	3,647,388	2,558,857
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000	700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)	(680,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,544)	(168,035)	(161,124)
เงินปันผลจ่าย	(5,271,368)	(1,999,802)	(1,889,214)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,443,912)	(3,187,837)	(2,030,338)
เงินสดลดลงสุทธิ	(88,786)	(99,223)	(116,397)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,000,283	1,099,506	1,215,903
เงินสด ณ วันปลายปี	911,497	1,000,283	1,099,506
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	328,992	70,043	91,682
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	885,543	1,391,648	2,060,728

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	- ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ -
นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการ	- เมธา ปิงสุทธีวงศ์ -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าควบคุมการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ -

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ
- เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
- เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มกราคม 2567)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์การ (ประเภทธุรกิจ)
1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	76	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program - Role of Chairman Program - Audit Committee Program - Strategic Board Master Class - IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog* - Board Matters and Trends (BMT) - หลักสูตร Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" - IOD Forum: Tough Boardroom Situations – Independent Directors Share Lessons Learned - Board of the year, Board of the Future - Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Question in AGM - Directors Leadership Certification Program 0/2021 - Hot issue for Director: Climate Governance 2023 <u>สมาคมแห่งประเทศไทย</u> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call and Launching Ceremony of Thailand's Responsible Lending Guidelines - Bangkok FinTech Fair 2018: SME & Consumer Financial Solutions - Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 - BOT OMFIF High-Level Seminar: Shaping the Future of Central Banks - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์	สามัญ - บริริมสิทธิ -	-	เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2555-เม.ย. 2565 เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2555-เม.ย. 2565 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน พ.ย.2563-ปัจจุบัน 2555-พ.ย.2563 2562-ปัจจุบัน 2553-2562 2559-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-2562 2554-ปัจจุบัน 2558-2561	<u>กลุ่มที่สี่</u> กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานคณะกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา กรรมการ รองประธานกรรมการ ที่ปรึกษา	บริษัท ทีเอสไอเฟนแนชเชิลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท สตาร์ บิโตรเลียม รีไฟนนิ่ง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน) บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม) บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ) บริษัท ชีวาลย์-รอยัล แอสโคเนีย จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม) มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ⁽¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>สถาบันวิทยาการพลังงาน</u> - ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 <u>สถาบันไทยพัฒน์</u> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development <u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 <u>การธนาคารไทย</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
2. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	69	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA ปริญญะบริหารบัณฑิต ปริญญะบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การธนาคารไทยนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Audit Committee Program - Director Certification Program - Director Accreditation Program - Monitoring the Internal Audit Function - Role of the Chairman Program - Anti-Corruption for Executive Program - Monitoring Fraud Risk Management - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - Driving Company Success with IT Governance รุ่นที่ 6/2017 - R-ACF-Audit Committee Forum - Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn - <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Audit Committee in the Age of Disruption - DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning Digital Strategy - Board of the Year, Board of the Future - IOD National Director Conference 2021 - Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS)	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2556-เม.ย.2564 2551-เม.ย. 2565 เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2556-เม.ย.2564 เม.ย.2556-เม.ย. 2565 ต.ค.2562-ปัจจุบัน 2557-2564 2551-2564 2559-ปัจจุบัน 2564-2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (สำรวจและผลิตปิโตรเลียม) บริษัท ซีโอด จำกัด (มหาชน) (จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน) บริษัทหลักทรัพย์ เพ็ชรบุรีหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์) บจก. ไบโอชาแนล แอดมิเนิ้ล เซลส์ (ประเทศไทย) (จัดจำหน่ายอาหารสัตว์และผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสัตว์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์การ (ประเภทธุรกิจ)
		The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - Hot issue for Director: Climate Governance 2023 <u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment - Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> -Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability" <u>ภาวะธรรมาภิบาล</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2555-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2561-ม.ค.2563 2559-2562 2557-2561 2561-2563	<u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี กรรมการและกรรมการตรวจสอบ คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพลังงาน บริษัท ทีโอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	68	พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวะธรรมาภิบาล</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - IT Governance and Cyber Resilience Program - Risk Management Program for Corporate Leaders - Board Matters and Trends - Ethical Leadership Program - Role of Chairman Program - Advanced Audit Committee Program - Director Certificated Program - Director Accreditation Program - Advanced Audit Committee 47/2023 update <u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</u> - Capital Market Academy Leadership (รุ่นที่ 4) <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์(ก.ล.ด.)</u> - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> - Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability"	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-พ.ค.2565 ม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-พ.ค.2565 2561-ปัจจุบัน 2565-ปัจจุบัน 2561-2564 2559-2561 2559-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มบริษัท</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) บริษัท ไอศสผา จำกัด (มหาชน) (ผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค) บริษัท กูทรา โฮลดิ้งส์ จำกัด (ก่อสร้าง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) - AC Forum 2023 I Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee <u>กรอบสมรรถนะ</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2563-ก.ย.2566 2563-2563 2561-2563 2560-2562 2561-2562 2559-2561	<u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน คณะทำงานแก้ไขปัญหาคาถาของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ในฐานะผู้แทนของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย) คณะกรรมการพิจารณา หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสารซับซ้อน คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการ และประธานอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงการเงิน และงบประมาณ	กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (กองทุน) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) (หน่วยงานของรัฐ) การรถไฟแห่งประเทศไทย (ระบบขนส่งทางราง) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ราชการ)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	69	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Master of Business Administration (Finance), Katholieke University, Belgium บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>กรอบสมรรถนะ</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program - IOD's National Director Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together - Director's Briefing topic on Sustainability trends in business across industries - Hot issue for Director: Climate Governance - Risk Management Program for Corporate Leaders ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Easy Listening เก้าอี้ความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2 - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> - Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability" <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) - AC Forum 2023 I Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee <u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ</u> <u>ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - The importance of the audit committee and confidence in the Thai capital market	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ส.ค. 2566-ปัจจุบัน เม.ย. 2565-ปัจจุบัน เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2563-มี.ค 2566 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2559-2564	<u>กลุ่มที่สนใจ</u> ประธานกรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อความยั่งยืน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่ควรทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟที (ABFTH) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่อง ของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ ผู้พิพากษามทบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนทางเลือก และทรัพย์สินของกองทุน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอสซีซี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) สินค้าอุตสาหกรรม (บรรจุภัณฑ์) กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (หน่วยงานรัฐ) ธนาคารแห่งประเทศไทย (องค์กรอิสระ) ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง (หน่วยงานรัฐ) กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (หน่วยงานรัฐ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต (สถาบันการศึกษา) กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2561-2563 2559-2563 2561-2561	อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมาการ กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (องค์กรรัฐวิสาหกิจที่บริหารจัดการสินทรัพย์) ธนาคารออมสิน (รัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง)
5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 มิถุนายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	61	Doctor of Philosophy (Accounting), Manchester Business School, University of Manchester, UK Master of Business Administration, The George Washington University, U.S.A บัณฑิตมหาบัณฑิต บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)</u> - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	มิ.ย.2565-ปัจจุบัน มิ.ย.2565-ปัจจุบัน 2566-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน 2548-2561 2563-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2540-2566	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริการด้านการแพทย์) บริษัท ซีเอส ลีออนอินโฟ จำกัด (มหาชน) (ไอซีทีแบบครบวงจร) สมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร) ยุทธศาสตร์พัฒนามูลนิธิ เพื่อสถาบันยานยนต์ (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร) สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (องค์กรอิสระ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (สถาบันการศึกษา)
6. นายกนิช บุญชัยฉิณี กรรมการอิสระ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2564 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2564	55	Master of Laws (cum laude), The Catholic University Leuven, Belgium Master of Laws, The University of Michigan, USA Master of Laws, Harvard University, USA นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditation Program - Board Nomination and Compensation Program <u>สถาบันเพื่อการบริหารงานระดับประเทศ (องค์การมหาชน)</u> - High Level Justice Process Administrators Certificate Class 17 <u>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u> - National Defense Course (NDC) Class 64 <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO				<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยเพรชชีเดนส์ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน)
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	(อาหาร)
						กรรมการตรวจสอบ	
					2562-ก.พ 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
						ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	(ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์)
						กรรมการตรวจสอบ	
						<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
						กรรมการตรวจสอบ	(ประกันภัย)
						ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปีกิม ส.นาา โฮลาร์ เพาเวอร์ จำกัด
							(ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด
							(อสังหาริมทรัพย์)
					2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
							(ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ส.นาา (ประเทศไทย) จำกัด
							(ธุรกิจน้ำและสิ่งแวดล้อม)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ไกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด
							(บริการระบบสาธารณูปโภค)
					2562-2564	กรรมการ	บริษัท แบงก์จี ดีไซน์ จำกัด
							(ออกแบบ)
					2562-ปัจจุบัน	<u>หน่วยงานอื่น</u> กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์กรธุรกิจ
							(ภาครัฐ)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ
							(มูลนิธิ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา
							(การศึกษา)
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก
							(มูลนิธิ)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา
							(มูลนิธิ)
					2552-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
							(มูลนิธิ)
					2550-ปัจจุบัน	<u>หน่วยงานอื่น (ต่อ)</u> กรรมการ	มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
							(มูลนิธิ)
					2537-2563	ผู้ช่วยศาสตราจารย์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
							(การศึกษา)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์การ (ประเภทธุรกิจ)
					2563-2564	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย (ภาครัฐ)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 9 ธันวาคม 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	55	Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Master of Computer Engineering, Iowa State University, USA วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>การอบรมภายใน</u> - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ธ.ค.2565-ปัจจุบัน ธ.ค.2565-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-2562 2534-2562	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา (สถาบันการศึกษา) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ (สถาบันการศึกษา)
8. นายชือ-เหา ชูน (โยเวิร์ด ชูน) กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	47	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>การอบรมภายใน</u> - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน ก.ย.2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> Senior Vice President <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)
9. นายชาติโย โยชิทาเกะ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	62	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditation Program - IOD National Director Conference 2021 - Director Forum: Economic Recession – what should board watch out for?	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-2564 ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ ไตเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เฮทซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- IOD Director Briefing 2/2019 on "Digital Transformation: Stories and Strategies for Success" <u>การอบรมภายใน</u> - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2564-ปัจจุบัน พ.ศ.2555-ปัจจุบัน	<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Manager (International Business Strategic Planning Division) Employee (International Business Unite) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท โดเกียว เชนจูรี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	57	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program - Director Accreditation Program - สัมมนา Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis - Board of the Year, Board of the Future - IOD National Director Conference 2021 - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - Board Nomination and Compensation Program <u>สถาบันวิทยการตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 27 <u>สถาบันวิทยการประกันภัยระดับสูง</u> - วิทยการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 <u>สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program (FINEX 14) <u>Japan-America Institute of Management Science, USA</u> - Japan-focused Management Program <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - IT Governance & Cyber Resilience <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Blockchain Based Business Model Changes <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-เม.ย.2565 2562-มี.ค 2564 เม.ย.2565-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-เม.ย.2565 2560-มี.ค 2564 มี.ย.2564-ปัจจุบัน ม.ค.2566-ปัจจุบัน ธ.ค.2565-ปัจจุบัน 2549-2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (มูลนิธิ) บริษัท ที.แมน ฟาร์มา ชูติคอด จำกัด (มหาชน) (ผลิต จำหน่ายยา เวชภัณฑ์) บริษัท แอช่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
11. นายเมธา ینگสุทธีวงศ์ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	57	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program - Building the vision driven purpose for your organization <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 <u>FETCO</u> - Capital Market Outlook <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2562-เม.ย.2564 2560-2562 2562-เม.ย.2564 2560-2562 เม.ย.2562-2563 2564-ปัจจุบัน 2542-2561	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท ไคไทยแลนด์ จำกัด (อุบิโภคบริโภค) บริษัท เค โสไน (ประเทศไทย) จำกัด
12. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	59	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) <u>สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม</u> - นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนารัฐกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วออ.) รุ่นที่ 5 <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
13. นายเดชพันธ์ สุทัศน์ทรง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	1ม.ค.2567-ปัจจุบัน เม.ย.2564- 2566 ก.พ.2560-มี.ค.2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์การ (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Privacy Law and Cybersecurity <u>สมาคมธนาคารไทย</u> - Thailand Data Protection Law <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand			1ม.ค.2567- ปัจจุบัน เม.ย.2564-2566 ก.พ.2560-มี.ค 2564 2560-ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2565 – ปัจจุบัน 2551 – 2565 อื่นๆ -	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ซีอีเอส จำกัด (เอสซี) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีสโก้ ไบโอเวย์ เอสซี จำกัด (เอสซี)
14. นายยุทธพงษ์ ศรีวงษ์จักรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	57	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program (FINEX) <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา Market Conduct: How to strengthen <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน อื่นๆ -	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 กรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
15. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	57	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน มี.ค.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ก.ย.2561-ปัจจุบัน อื่นๆ -	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)
16. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	52	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บริวณสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนเบ็ด และบริการธนาคาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - Financial Executive Development Program สมาคมนักวางแผนการเงินไทย CFP Professional Forum - No.3/2023 "Coaching skill for financial planning" - No.4/2023 "Wealth Management by reorganization business group" - No.5/2023 "Personal Branding for Financial Planner (CFP) on "Tik Tok" application" - No.7/2566 "Cyber Security Awareness" TFPA Wealth Management Forum 2023 - Code of Ethics and responsibilities for Financial Planner (Financial Advisory) <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand			ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2565-ปัจจุบัน 2562-2565	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ประธานคณะกรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	(ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน)
17. นางสาวรัชฎา พฤกษานุบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Sustainability trends in business across industries สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - Treasury Dealer - Bond Trader Refresher Course <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค. 2566-ปัจจุบัน เม.ย 2564-2565 2562-มี.ค 2564 เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
18. นายชาติรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหาร ความเสี่ยง	54	Master of Finance (Distinction) Imperial College, London, UK Master of Business Administration (International Business) Schiller International University, UK บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2560-มี.ค.2564 2564-2565 2555-2562 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าสื่อสารองค์กร รักษาการหัวหน้าการลงทุน กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ อินฟราโครงสร้างเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Director Certification Program <u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u> - TFRS 9 Workshop: Classification Measurement <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Update on IFRS9 and other new standards - Transfer Pricing - Related Party Transaction and Impairment Issues - การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย - Economic Update for CFO 1/2023 - ความเข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์ติดขัดกับบทบาทของ CFO - Green Assets: Opportunities for Sustainable Development 4/2023 - What is the future of the CFO role? 6/2023 - Economic Update for CFO 7/2023 (No.2) <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (บริการงานด้านฝึกอบรม)
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน)
19. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	58	พานิชัยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Advances for Corporate Secretaries - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Company Secretary Program - Company Reporting Program - Board Reporting Program - Effective Minutes Taking - Audit Committee Program - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
					ก.พ.2560-มี.ค 2564	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	
					ก.ย.2556-ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	
					ก.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
					ก.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
					ก.ย.2556-2561	กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)
						อื่นๆ	
					2563-ปัจจุบัน	ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2558-2563	กรรมการ	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการกลาง	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ	กรมบัญชีกลาง
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐ	
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรุงเทพมหานคร
					2562-2563	กรรมการตรวจสอบ	มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจไปรังไรด้านคอร์ปอเรชัน - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 - GRC Series Ep3: ESG Driven Boardroom from "Purpose" to Performance - IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee, IOD&SET&SEC - CAC National Conference 2023 <u>สถาบันไทยพัฒน์</u> - GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines <u>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</u> - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย</u> - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of commercial banks and civil society in anti-corruption <u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management" <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Business Operation with ESG in Process <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Amor;Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>การอบรมภายใน</u> - Thailand PDPA-Navigating Privacy Compliance - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
20. นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์ หัวหน้าบัญชี วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มกราคม 2567	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต คณะบริหารธุรกิจ หลักสูตรบัญชี มหาวิทยาลัยศรีสมชาย	-	-	1ม.ค.2567-ปัจจุบัน 2565-2566	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบัญชี Deputy Head of Corporate Accounting <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2567)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-	-	-	-
2	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
3	นายกนิช บุญยัษฐิติ	-	-	-	-	-	-	-
4	นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ	-	-	-	-	-	-	-
5	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	-	-	-	-	-	-	-
6	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	-	-	-	-	-	-	-
7	รศ. ดร. วรา วราวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
12	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
13	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
14	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
15	นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	-	-	-	-	-	-	-
16	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
17	นางสาวรัชฎา พฤษานาบุล	-	-	-	-	-	-	-
18	นายชาติรี จันทรงาม	-	-	-	-	-	-	-
19	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	-	-	-	-	-	-	-
20	นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์	-	-	-	-	-	-	-
21	นายมานพ เพชรดำรงศรีกุล	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
22	นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	-	-	-	-	-	-	-
23	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-
24	นางสาวรพีพร ชุ่มชลานนท์	-	-	-	-	-	-	-
25	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
26	นายวิทยา เมตตาวิหारी	-	-	-	-	-	-	-
27	นายสมหมาย แซ่ฮั้ง	-	-	-	-	-	-	-
28	นายณพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
29	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	-	-	-	-	-	-	-
30	นายเอกรินทร์ จิตปัญญาดิลก	-	-	-	-	-	-	-
31	นายสมบุญ ศิริวัชร	-	-	-	-	-	-	-
32	นายสุกิจ ยนต์จักรวิถิ	-	-	-	-	-	-	-
33	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
34	นายประกฤษ ชุณหศรีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
35	นางสาววิภา เมตตาวิหारी	-	-	-	-	-	-	-
36	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	-	-	-	-	-	-	-
37	นางยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
38	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
39	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
40	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
41	นายวรพจน์ ติรการุณ	-	-	-	-	-	-	-
42	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
43	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
44	นายกมลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
45	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-
46	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
47	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
48	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
49	นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
50	นางวรสินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
51	นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
52	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
53	นางสุวรรณี ขาวละออ	-	-	-	-	-	-	-
54	นายกิตติชัย ตันนาจารย์	-	-	-	-	-	-	-
55	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	-	-	-	-	-	-	-
56	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
57	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
58	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
59	นายณพัทธ์ ตั้งบุรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2567)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) (ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	58	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Advances for Corporate Secretaries - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Company Secretary Program - Company Reporting Program - Board Reporting Program - Effective Minutes Taking - Audit Committee Program - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future - CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจโปร่งใสใส่ใจด้านคอร์ปอริชั่น - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 - GRC Series Ep3: ESG Driven Boardroom from "Purpose" to Performance - IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee, IOD&SET&SEC - CAC National Conference 2023 <u>สถาบันไทยพัฒนา</u> - GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines <u>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</u> - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง	สามัญ 30,000 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ - (ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567)	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2563-ปัจจุบัน 2558-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท กรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย กรรมการ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย</u> - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of Commercial Banks and Civil Society in Anti-Corruption <u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management" <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Business Operation with ESG in Process <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Amor; Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>การอบรมภายใน</u> - Thailand PDPA-Navigating Privacy Compliance - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
2. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	53	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัณฑิตบริหาร (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2564-ปัจจุบัน ส.ค.2557-2563	<u>กลุ่มที่สี่ได้</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
3. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบริหาร (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2566-ปัจจุบัน ม.ค.2566-พ.ค.2566 2560-2565 2553-2559	<u>กลุ่มที่สี่ได้</u> หัวหน้ากำกับ รักษาการหัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

หลักทรัพย์ ที่ประเมิน	ราคาประเมิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	วัตถุประสงค์ การประเมินราคา	บริษัท ผู้ประเมิน	วันที่ ในรายงาน	รายชื่อผู้ประเมินหลัก
อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	637,514,005	เพื่อปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบ ของเงินกองทุนสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	บริษัท ซีบีอาร์อี (ประเทศไทย) จำกัด	30 ตุลาคม 2566	คุณเพ็ญธิดา ศรีสว่าง วฒ. 311

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด



จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ ปี 2559 หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยฤทธิ์	กรรมการ
3. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการ

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนรวมทั้งหมด 13 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลใดๆ ผลการปฏิบัติงานได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณารับทราบทุกครั้ง โดยสรุปเรื่องสำคัญได้ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบครึ่งปีและงบการเงินประจำปีร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและพิจารณาให้ความเห็นชอบต่องบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในจากการพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รายงานการประเมินระบบการควบคุมที่จัดทำโดยผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินระดับความเชื่อมั่นของความเสี่ยงแต่ละประเภทที่มีการประเมินร่วมกันโดย หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล - ผู้รับผิดชอบระดับสอง (Second Line Roles) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน - ผู้รับผิดชอบระดับสาม (Third Line Roles). รวมถึงรายงานเกี่ยวกับข้อผิดพลาดด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของประเด็นการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึงข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญเพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และการตรวจสอบมีความเพียงพอและมีประสิทธิผลสำหรับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ผ่านการรับทราบรายงานกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น สรุปผลกระทบที่สำคัญจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงาน ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญและผลการตรวจสอบของหน่วยงานทางการเงินที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงผลการดำเนินการแก้ไข รายงานการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและป้องกัน รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายและรายงานเกี่ยวกับรายการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในระหว่างปีพร้อมมาตรการการป้องกัน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำหนดกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขแก้ไขและปรับปรุงอย่างเข้มงวดเมื่อเกิดข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี จากผลการพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระและความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอให้แต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือนางสาวรัตนา จาละ หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงานอวิชัย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2566 รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานการปรับปรุงนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและพิจารณาร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรับทราบผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับของธนาคาร ว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- **การกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงเกี่ยวกับภาพรวมของความเสี่ยงแต่ละประเภท ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รับทราบรายงานเหตุการณ์ ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการ และการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆว่า ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- เพ็ญจันทร์ จริเกษม -

(นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

15 มกราคม 2567

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2566 ปรากฏรายชื่อดังนี้

1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	ประธาน
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ กฎบัตร ตลอดจนดำเนินการต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทครบทุกครั้ง สรุปเรื่องสำคัญได้ดังนี้

1. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญ ตลอดจนพิจารณาแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
2. รับทราบระดับความเสี่ยงของกลุ่ม และกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ
3. ทบทวนและให้สัตยาบันผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
4. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญและการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหา พร้อมทั้งติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อกิจการของลูกค้าจากสถานการณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำไปสู่การพิจารณาบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
5. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารประจำปี

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอ และมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ -

(นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

25 มกราคม 2567

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังนี้

1. รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญบริรักษ์	ประธาน
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการ
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททบทวนทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานในปี 2566 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2566 ของบริษัท ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. ระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการปฏิบัติงานหลักด้านบริหารความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมายและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยง และแผนการสอบทานสินเชื่อให้มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงานในปี 2566

ในด้านการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนและพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการแนะนำให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากละเมิดความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศจากการปฏิบัติงานและเพิ่มมาตรการความปลอดภัยสำหรับระบบการติดตามและควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล สำหรับระบบงานสารสนเทศในปัจจุบัน คณะกรรมการแนะนำให้มีการทดสอบและหาจุดบกพร่องของระบบงานเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงแผนการลดความเสี่ยงควรพิจารณาเป็นประจำให้สอดคล้องกับการใช้งานและประสิทธิภาพของระบบงาน

สำหรับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการแนะนำให้มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญอย่างครอบคลุมตามแผนงานต่างๆ รวมถึงมีการทดสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งหมด

3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2566 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและหารือเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน โดยมีข้อเสนอแนะหลักคือควรปรับปรุงการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล (Second line of defense) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third line of Defense) ด้านการแบ่งปันข้อมูลและการจัดแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในระบบตรวจสอบและถ่วงดุล

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดประจำปี 2566 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน การประเมินของบริษัท ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน และพิจารณาว่าผลการทดสอบภาวะวิกฤติดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณารายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2565 และแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ประจำปี 2566 ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท.

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดกลุ่มความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือนั้นมีความเหมาะสมเพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงและแนะนำให้ผู้บริหารติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

5. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ -

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้อุบัติการณ์อย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

- เมธา ปิงสุทธิวงศ์ -

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิใช่เรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

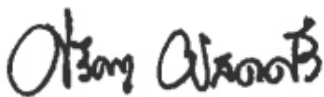
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการถ่วงดุลอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัญญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		911,497	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	47,143,998	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,031,717	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	-	147,489
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	2,893,823	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		238,667,824	224,467,145
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		240,355,736	225,940,910
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,965,919)	(11,276,276)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(8,897,485)	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		220,492,332	203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	24,919	6,476
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	26,786	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	781,343	701,655
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	458,450	294,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	21,179	19,605
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	326,574	186,494
สินทรัพย์อื่น	3.14	989,028	1,297,445
รวมสินทรัพย์		275,101,646	250,914,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	210,730,004	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	8,396,179	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		237,434	256,708
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	28,690	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,122	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	455,918	289,593
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,021,719	853,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,365,209	545,034
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		624,673	663,585
เงินปันผลค้างจ่าย	4	2,525,095	3,372,938
หนี้สินอื่น	3.20	5,418,217	4,768,079
รวมหนี้สิน		238,679,260	214,980,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3.23	338,636	300,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,341,049	22,890,660
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>36,422,386</u>	<u>35,934,338</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>275,101,646</u>	<u>250,914,715</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:		
รายได้ดอกเบี้ย	3.24 16,686,321	13,479,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25 (4,035,727)	(2,075,598)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,650,594	11,404,019
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26 1,483,423	1,645,608
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27 48,408	162,874
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28 5,252	2,401
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	112,528	161,608
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	151,824	133,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452,029	13,510,105
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,143,414	3,284,292
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,180,133	1,122,130
ค่าภาษีอากร	334,318	246,784
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32 2,799,969	2,404,686
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	716,554	580,973
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,174,388	7,638,865
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29 167,956	109,741
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30 1,221,247	1,150,794
กำไรสำหรับปี	4,888,438	4,610,705

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	(2,172)	250
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	434	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(1,738)	200
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.23	51,573	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(21,064)	38,900
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(6,101)	(7,780)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		24,408	31,120
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		22,670	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,911,108	4,642,025
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	5.30	5.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	224,623	228,957
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,568,631	2,521,126
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(82)	(146)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(987)	(360)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	211,987	(204,326)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(91,086)	(166,895)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	865	-
กำไรจากการจำหน่ายตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(791)	(2,477)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(17,193)	(38,983)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702
รายได้ค้างรับลดลง	22,504	1,533
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	617,712	408,266
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,650,594)	(11,404,019)
รายได้เงินปันผล	(48,311)	(48,144)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,362,706	13,316,573
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,251,614)	(1,563,367)
เงินสดรับเงินปันผล	48,311	48,144
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,405,440)	(964,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,860,876	7,971,692

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,056,905)	(10,002,621)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,960,678)	(18,333,269)
ทรัพย์สินรอการขาย	(18,361)	129,506
สินทรัพย์อื่น	288,185	(119,703)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,895,761	21,908,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,604	(1,412,241)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(28,271)	(27,175)
หนี้สินอื่น	(751,803)	(656,163)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,085,337	(558,774)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,769,080)	(9,854,783)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,126,506	13,537,591
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(82,298)	(34,830)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,699)	(3,323)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	1,360	2,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	269,789	3,647,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,544)	(168,035)
เงินปันผลจ่าย	(5,271,368)	(1,999,802)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,443,912)	(3,187,837)
เงินสดลดลงสุทธิ	(88,786)	(99,223)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,000,283	1,099,506
เงินสด ณ วันปลายปี	911,497	1,000,283

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

สินทรัพย์สิทธิการใช้	328,992	70,043
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	885,543	1,391,648

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่า								
	เงินลงทุนที่วัดด้วย								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(4,423,525)	(4,423,525)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,888,438	4,888,438
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	(16,851)	22,670
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	4,871,587	4,911,108
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,327	465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

1.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง โดย
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯเลือกที่จะถือปฏิบัติ การจัดชั้นและการ

กันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

ดังนั้น ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารฯ จากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้อบรมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.4.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงิน

เหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารฯ บันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

1.4.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

1.4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่าง

มีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารจะใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกัน เป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 วงการชำระเงิน จึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อม

ราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาใหม่ที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	25	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุน จากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลานึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารจะใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	-	1 - 20	ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลากำหนดตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่าง

ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน

ดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ทั้งนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าจ้างโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯมีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละงวดจนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพัน

ดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออก
จากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาว
อื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความ
เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถ
ประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ตราสาร
อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิ
จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์
เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดย
รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้
ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์
หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่า
ยุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่
เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น
สามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลอง

ตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่า

คงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯมีสาขารวม 53 สาขา ในประเทศไทย (2565: 54 สาขา)

2.2 สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ มีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	911,497	911,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	47,143,998	47,143,998
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	1,031,717	-	-	1,031,717
เงินลงทุน	-	2,893,823	-	2,893,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	220,492,332	220,492,332
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	109,486	109,486
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	329,454	329,454
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	210,730,004	210,730,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	8,396,179	8,396,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	237,434	237,434
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,690	-	-	28,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,876,122	7,876,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	455,918	455,918
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,365,209	1,365,209
หนี้สินอื่น - ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	170,396	170,396

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	รวม
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	มูลค่ายุติธรรมผ่าน	
	กำไร หรือ	กำไรขาดทุน	ราคาทุน	
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000,283	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	39,069,597	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร				
หรือขาดทุน	940,631	-	-	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147,489	-	-	147,489
เงินลงทุน	-	3,239,972	-	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	203,982,075	203,982,075
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	131,990	131,990
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	401,822	401,822
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	189,834,243	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	6,519,575	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	256,708	256,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,876,919	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	289,593	289,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545,034	545,034
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231,333	231,333

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,384,892	-	2,384,892	2,237,130	-	2,237,130
ธนาคารพาณิชย์	298,959	24,200,000	24,498,959	224,780	18,600,000	18,824,780
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	889	20,100,000	20,100,889	925	17,900,000	17,900,925
สถาบันการเงินอื่น	135,000	-	135,000	100,000	-	100,000
รวม	2,819,740	44,300,000	47,119,740	2,562,835	36,500,000	39,062,835
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3	25,543	25,546	22	7,677	7,699
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,288)	-	(1,288)	(937)	-	(937)
รวมในประเทศ	2,818,455	44,325,543	47,143,998	2,561,920	36,507,677	39,069,597

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม	
	ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ธนาคารพาณิชย์	24,200,000	18,600,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20,100,000	17,900,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ธนาคารพาณิชย์	24,751,200	18,733,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20,435,800	18,167,700

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

เงินลงทุน	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	4,180	9,320	6,000
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	1,027,537	220,274	934,631
	229,594	1,031,717	229,594	940,631
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	802,123		711,037	
รวม	1,031,717		940,631	

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหั้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	จำนวน			จำนวน		
	มูลค่ายุติธรรม ของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่ายุติธรรม ของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพอร์ส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,418	300	10	1,439	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด	8,678	-	10	5,919	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	-	-	10	3,801	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	16,360	-	10	17,789	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	1,355	-	10	3,087	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	7,588	-	10	8,260	-	10

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	9,270	-	9,270	3,801

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	28,690	2,386,981	147,489	-	1,739,526
รวม	-	28,690	2,386,981	147,489	-	1,739,526

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,871,615	2,867,283	3,215,592	3,215,602
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	26,540	51,460	24,370
	<u>2,923,075</u>	<u>2,893,823</u>	<u>3,267,052</u>	<u>3,239,972</u>
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(29,252)		(27,080)	
รวม	<u>2,893,823</u>		<u>3,239,972</u>	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,724		8,896	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,724)		(8,896)	
รวม	<u>-</u>		<u>-</u>	
รวมเงินลงทุน	<u>2,893,823</u>		<u>3,239,972</u>	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาวะผูกพัน
	2566	2565	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	ค่าเผื่อ			ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน			ผลขาดทุน		
	ด้านเครดิต			ด้านเครดิต		
	มูลค่า	ที่คาดว่าจะ		มูลค่า	ที่คาดว่าจะ	
	ราคาทุน	ยุติธรรม	จะเกิดขึ้น	ราคาทุน	ยุติธรรม	จะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	51,460	26,540	27,460	51,460	24,370	27,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	364	6,880
เงินให้สินเชื่อ	124,092,005	105,906,624
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	114,575,455	118,553,641
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,965,919)	(11,276,276)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,701,905	213,190,869
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,389,817	214,664,634
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897,485)	(10,682,559)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492,332	203,982,075

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
- ในประเทศ	217,508,456	203,970,880
- ต่างประเทศ	10,193,449	9,219,989
รวม	227,701,905	213,190,869

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ค่าเผื่อ	ผลขาดทุน	ค่าเผื่อ	ผลขาดทุน
เงินให้สินเชื่อแก่	ด้านเครดิต		เงินให้สินเชื่อแก่	ด้านเครดิต
ลูกค้าหนี้และ	ที่คาดว่าจะ		ลูกค้าหนี้และ	ที่คาดว่าจะ
ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น		ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	205,550,730	4,947,414	189,142,376	6,631,970
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	19,244,767	2,505,788	21,495,534	2,758,059
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	4,594,320	1,444,283	4,026,724	1,292,530
รวม	229,389,817	8,897,485	214,664,634	10,682,559

ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกค้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกค้าหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 3,407 ล้านบาท โดยธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	91,549	2,006	28,877	891	85,125	2,050	205,551	4,947
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	10,417	1,260	6,232	597	2,596	649	19,245	2,506
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,431	767	1,434	460	729	217	4,594	1,444
รวม	104,397	4,033	36,543	1,948	88,450	2,916	229,390	8,897

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	93,434	3,018	25,506	1,124	70,202	2,490	189,142	6,632
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,536	1,342	5,221	570	3,739	846	21,496	2,758
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,098	652	772	297	1,157	344	4,027	1,293
รวม	108,068	5,012	31,499	1,991	75,098	3,680	214,665	10,683

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 104,397 ล้านบาท (2565: 108,068 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยใน

อัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	36,462	71,973	3,402	2,738	114,575
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,302)	(5,964)	(142)	(385)	(10,793)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,160	66,009	3,260	2,353	103,782
ดอกเบี้ยค้างรับ	537	-	-	78	615
รวม	32,697	66,009	3,260	2,431	104,397
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,033)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					100,364

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,317	74,953	3,911	2,373	118,554
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,405)	(6,204)	(152)	(343)	(11,104)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,912	68,749	3,759	2,030	107,450
ดอกเบี้ยค้างรับ	550	-	-	68	618
รวม	33,462	68,749	3,759	2,098	108,068
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,012)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,056

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,943	1,540	1,531	1,021

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	937	-	-	-	937
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	351	-	-	-	351
ยอดปลายปี	1,288	-	-	-	1,288
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,896	-	8,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(172)	-	(172)
ยอดปลายปี	-	-	8,724	-	8,724

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(35,654)	(368,337)	403,991	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,577,466)	(103,535)	3,021,957	-	340,956
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,816,807	594,266	237,794	-	2,648,867
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(888,243)	(374,665)	(148,518)	-	(1,411,426)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(3,363,471)	-	(3,363,471)
ยอดปลายปี	4,947,414	2,505,788	1,444,283	-	8,897,485
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี่ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	556	-	556
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	916	-	916
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,934	4,934
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	(473)	(473)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	109	109
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(429)	(429)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(103)	(103)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,038	4,038

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	227	-	-	-	227
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	710	-	-	-	710
ยอดปลายปี	937	-	-	-	937
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97	-	-	-	97
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(97)	-	-	-	(97)
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	11,958	-	11,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(3,062)	-	(3,062)
ยอดปลายปี	-	-	8,896	-	8,896
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	10,666,196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	68,624	(303,727)	235,103	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,410,581)	(70,687)	2,082,961	-	601,693
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,499,543	583,373	169,865	-	3,252,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(883,305)	(453,474)	(225,564)	-	(1,562,343)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,275,768)	-	(2,275,768)
ยอดปลายปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	196	-	196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	556	-	556
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	1,872	1,872
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	3,182	3,182
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	96	96
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(209)	(209)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,934	4,934

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	47,145,286	2,867,283	-	205,550,730	255,563,299
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-					
performing)	-	-	-	19,244,767	19,244,767
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	26,540	8,724	4,594,320	4,629,584
รวม	47,145,286	2,893,823	8,724	229,389,817	279,437,650

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม	ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
		ผ่าน	ที่วัดมูลค่า		
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Performing)	39,070,534	3,215,602	-	189,142,376	231,428,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-					
performing)	-	-	-	21,495,534	21,495,534
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	24,370	8,896	4,026,724	4,059,990
รวม	39,070,534	3,239,972	8,896	214,664,634	256,984,036

3.8.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,403	3,831
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	227,702	213,191
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1.93	1.80

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีไปบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์และอยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	357	387	290	292	357	387
2. บริษัทอื่นที่มีไปบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์	9	11	756	1,784	536	908	29	185
รวม	10	12	1,113	2,171	826	1,200	386	572

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	-	12,567
จำหน่าย	-	(12,567)
ยอดปลายปี	-	-
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	6,594	136,100
เพิ่มขึ้น	885,543	1,379,081
จำหน่าย	(867,182)	(1,508,587)
ยอดปลายปี	24,955	6,594
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,955	6,594
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	118	16,292
เพิ่มขึ้น	116	39,182
ลดลง	(198)	(55,356)
ยอดปลายปี	36	118
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,919	6,476

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	28,152	28,152
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(1,366)	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	26,786	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระ

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	89,590 และ 142,246	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	1,721	1,975
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2,730	356
รวม	4,451	2,331

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				รวม
		อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	634,232		17,509	403,797	391,721	1,498,287
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-		-	16,102	14,538	34,830
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(343)		-	(8,706)	(3,682)	(19,738)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	633,889		17,509	411,193	402,577	1,513,379
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	3,023		-	36,892	40,089	82,799
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-		-	(35,519)	(50,363)	(90,527)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับ						
ราคาทุน	(50,971)		-	-	-	(50,971)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	51,573		-	-	-	51,573
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	637,514		17,509	412,566	392,303	1,506,253
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	30,786		-	366,372	355,113	780,442
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,222		-	16,163	18,251	50,763
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัด						
จำหน่าย/โอนออก	(235)		-	(8,706)	(3,679)	(19,481)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	40,773		-	373,829	369,685	811,724
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,198		-	17,761	20,352	54,115
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับ						
ราคาทุน	(50,971)		-	-	-	(50,971)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัด						
จำหน่าย/โอนออก	-		-	(34,988)	(50,325)	(89,958)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-		-	356,602	339,712	724,910
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	593,116		17,509	37,364	32,892	701,655
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	637,514		17,509	55,964	52,591	781,343
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2565						50,763
2566						54,115

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 631 ล้านบาท และ

659 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในปี 2566 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	212,427	217,274

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิรวม เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
		มูลค่าสุทธิรวมเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	84,320 - 184,450	

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	294,841	393,671
เพิ่มขึ้น	307,529	55,551
ปรับปรุงสัญญา	21,463	14,492
ปิดสัญญา	-	(7,049)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(165,383)	(161,824)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	458,450	294,841

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ราคาทุน	878,106	871,407
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(856,927)	(851,802)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,179	19,605

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	19,605	32,652
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,699	3,323
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,125)	(16,370)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	21,179	19,605

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 851 ล้านบาท และ 825 ล้านบาท ตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	288,068	503,682
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,889	2,456
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	109,486	131,990
เงินมัดจำ	58,732	56,714
ลูกหนี้อื่น	329,454	401,822
สินทรัพย์อื่น ๆ	199,399	200,781
รวมสินทรัพย์อื่น	989,028	1,297,445

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,954,758	2,779,260
ออมทรัพย์	28,987,686	42,929,520
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	16,285,410	12,296,262
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,426,149	15,578,457
- เกิน 1 ปี	27,431,254	15,050,668
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	114,644,747	101,200,076
รวม	210,730,004	189,834,243

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,319,046	7,319,046	-	5,233,228	5,233,228
ธนาคารพาณิชย์	130,538	-	130,538	69,074	-	69,074
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,181	97,021	98,202	-	221,473	221,473
สถาบันการเงินอื่น	790,562	57,831	848,393	883,059	112,741	995,800
รวม	922,281	7,473,898	8,396,179	952,133	5,567,442	6,519,575

3.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,040,000	5,040,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,800,000	2,800,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	797
รวม	7,876,122	7,876,919

3.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่ตราไว้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		กำหนด	
	2566	2565	(บาทต่อหน่วย)	2566	2565		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				5,040	5,040		

3.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)		2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)		
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	2.80	1,000	2,800	2,800	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,800		

3.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดยกมาต้นปี	315,875	413,777
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	322,118	61,113
ปรับปรุงสัญญา	29,955	16,455
จ่ายชำระในระหว่างปี	(172,544)	(168,035)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	-	(7,435)
ยอดคงเหลือปลายปี	495,404	315,875
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(39,486)	(26,282)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	455,918	289,593
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(134,962)	(113,529)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	320,956	176,064

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 179 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	165	162
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	9
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	7
รวม	182	178

3.19 ประเมินการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน	วงเงินสินเชื่อ		
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน		25,371	10,098
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		955,650	843,605
ประมาณการหนี้สินอื่น		40,698	-
รวมประมาณการหนี้สิน		1,021,719	853,703

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566		2565	
		ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การ ของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)		2,980,106	25,278	3,414,910	9,287
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)		1,933	93	13,801	792
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)		-	-	59	19
รวม		2,982,039	25,371	3,428,770	10,098

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	9,287	792	19	10,098
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่า เผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ ตัด				
รายการ	15,991	(699)	(19)	15,273
ยอดปลายปี	25,278	93	-	25,371

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของ ความเสี่ยง ด้าน เครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	1,806	-	-	1,806
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ ตัดรายการ	7,481	792	19	8,292
ยอดปลายปี	9,287	792	19	10,098

3.19.2 สํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางานต้นปี	670,439	662,039
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	48,613	46,215
ต้นทุนดอกเบี้ย	18,998	16,836
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(15,139)	(15,751)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	16,286	29,549
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(63,470)	(122,579)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	68,248	54,130
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางานปลายปี	743,975	670,439
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	211,675	173,166
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	955,650	843,605

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	64,640	61,596
ต้นทุนดอกเบี้ย	23,660	20,318
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	30,952	(3,212)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 72 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี และ 15 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
อัตราคิดลด	1.00 - 4.18	1.00 - 4.94
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.79 - 7.69	0.72 - 7.88

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการ

ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(20,064)	20,886	(18,586)	19,360
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	20,449	(19,751)	18,983	(18,321)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,235)	2,235	(2,020)	2,020

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	293,900	262,745
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	170,396	231,333
รายได้รับล่วงหน้า	1,324,336	1,363,145
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,302,729	1,685,017
บัญชีพักเจ้าหนี้	874,927	803,371
หนี้สินอื่น ๆ	451,929	422,468
รวมหนี้สินอื่น	5,418,217	4,768,079

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 118 ล้านบาท และ 135 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 44 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 0.03 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชนและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดฐานะที่เกี่ยวกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น สำหรับสินเชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดและสินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารฯ จะใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,153,406	20,417,489
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ	297,377	300,977
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	(376,687)	(229,831)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	34,816,796	33,231,335
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	34,816,797	33,231,336
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,040,000	5,040,000
เงินสำรองส่วนเกิน	841,867	765,917
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	542,519	520,205
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,424,386	6,326,122
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	41,241,183	39,557,458

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.87	7.00	19.63	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.87	8.50	19.63	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.35	11.00	23.37	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2567

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี		380	130
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี		(2,172)	250
		(1,792)	380
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้	รอการตัดบัญชี	358	(76)
ยอดคงเหลือปลายปี		(1,434)	304

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี		375,841	378,170
ตีราคาใหม่		51,573	-
โอนไปกำไรสะสม		(2,327)	(2,329)
		425,087	375,841
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(85,017)	(75,168)
ยอดคงเหลือปลายปี		340,070	300,673

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	748,208	207,869
เงินลงทุนในตราสารหนี้	65,592	52,910
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,992,416	7,207,906
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,880,105	6,010,932
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,686,321	13,479,617

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 393 ล้านบาท และ 237 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	2,847,446	1,389,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,204	3,147
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	954,061	428,225
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	184,235	209,384
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	35,000	35,877
เงินกู้ยืม	904	911
อื่น ๆ	9,877	8,914
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,035,727	2,075,598

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	21,928	19,847
- การบริการการประกันภัย	1,101,362	1,243,965
- อื่นๆ	451,014	478,365
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483,423	1,645,608

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(70,038)	(26,326)
- ตราสารหนี้	27,360	22,305
- ตราสารทุน	91,086	166,895
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,408	162,874

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	987	360
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,265	2,041
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,252	2,401

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

	2566	2565
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	351	710
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(172)	(3,062)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	360	360
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	178,385	105,944
- ลูกหนี้อื่น (โอนกลับ)	(841)	1,072

กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(25,400)	(3,575)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

	15,273	8,292

รวม

	167,956	109,741

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,366,529	1,256,470

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผล

แตกต่างชั่วคราว	(145,282)	(105,676)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	1,221,247	1,150,794

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	434	(50)

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

	(10,314)	-

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

	4,213	(7,780)

ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(5,667)	(7,830)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,109,685	5,761,499
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,221,937	1,152,300
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(690)	(1,506)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,221,247	1,150,794
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.99	ร้อยละ 19.97

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,266	10,283	2,983	1,871
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	7	24	(17)	(3,234)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,886	3,894	(1,008)	(1,362)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(10,849)	(13,923)	3,074	3,460
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	173	-	173	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(85,017)	(75,168)	-	-
ส่วน (เกินทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	358	(76)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(160,424)	(142,208)	(18,216)	(33,380)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(29,093)	(75,391)	46,298	87,453
ดอกเบี้ยเข้าซื้อรับล่วงหน้า	3,125	13,226	(10,101)	(29,308)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	27,919	9,284	18,635	(17,480)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	257,259	213,788	43,471	80,671
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	191,130	168,721	18,196	10,305
อื่น ๆ	113,245	71,451	41,794	6,680
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	326,574	186,494	145,282	105,676

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,888,438	4,610,705
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.30	5.00

3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลิสซิง จำกัด (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ ไตเกีย ลิสซิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	550,000
เงินรับฝาก	564,439	27,244
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,942	9,928
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21	11
เงินปันผลค้างจ่าย	2,524,785	3,372,521
หนี้สินอื่น	161,125	119,625
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	100,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	135,000	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	134	93
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	3,148	3,240
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,053	750
บริษัท ทีสโก้ อินทวัณส์ โซลูชั่น จำกัด	11,277	15,339
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	114,114	204,620
บริษัท ทีสโก้ อินทวัณส์ โซลูชั่น จำกัด	524,205	540,470
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	464,393	444,074
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	104,357	74,549
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	280,929	244,579
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	4,100	2,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	262,606	388,880
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	237,709	147,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	325	577
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,951	3,597

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
ดอกเบี๋ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	20	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	17	8
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	5	6
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	189	24
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	137	31
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	6	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	373	116
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	304,270	214,840
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	14,717	13,334
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	2,229	3,007
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	9,283	5,342
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,708	9,675
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	301,021	196,190
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ		
มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินรับฝาก	340,720	796,166
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	65,699	62,162
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	200,000	200,000
ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โฮลดิ้ง จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน		
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	8,000	8,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	550,000	4,710,000	(5,260,000)	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	100,000	-	(100,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	135,000	-	135,000

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด				
(มหาชน)	565,000	1,640,000	(1,655,000)	550,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	400,000	(300,000)	100,000

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2566	2565	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	37,283	6,207	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	720	720	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	1,675,000	1,435,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	526	753	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,911	10,034	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	542	1,637	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	53,229	64,239	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	49,852	48,123	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,068,263	921,119	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	654,000	610,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	50,145	41,763	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	10,157	3,741	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	36,452	32,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	202	194
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	19	18
รวม	221	212

ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 13 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการด้านการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่น ๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่น ๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,310	2,283	859	14,452	-	14,452
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	3,066	3,066	(3,066)	-
รวมรายได้	11,310	2,283	3,925	17,518	(3,066)	14,452
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,729	2,212	710	12,651	-	12,651
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,368	138	(23)	1,483	-	1,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	213	(67)	3,238	3,384	(3,066)	318
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,310	2,283	3,925	17,518	(3,066)	14,452
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(244)	(32)	(909)	(1,185)	-	(1,185)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,903)	(968)	(2,185)	(10,056)	3,066	(6,990)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,477)	(73)	2,382	(168)	-	(168)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(9,624)	(1,073)	(712)	(11,409)	3,066	(8,343)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	1,686	1,210	3,213	6,109	-	6,109
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,221)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,888

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,627	1,533	350	13,510	-	13,510
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,873	2,873	(2,873)	-
รวมรายได้	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,866	1,447	91	11,404	-	11,404
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,555	111	(20)	1,646	-	1,646
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	206	(25)	3,152	3,333	(2,873)	460
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(243)	(26)	(869)	(1,138)	-	(1,138)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,652)	(687)	(2,034)	(9,373)	2,873	(6,500)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(681)	77	494	(110)	-	(110)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,576)	(636)	(2,409)	(10,621)	2,873	(7,748)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	4,051	897	814	5,762	-	5,762
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,151)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,611

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	164,190	58,165	52,747	275,102
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	2	763	781

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	164,482	43,709	42,724	250,915
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	683	702

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 183 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
การรับอาวัลตัวเงิน	230,502	182,479
การค้ำประกันอื่น	1,570,840	1,840,962
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	2,386,981	1,739,526
อื่น ๆ	2,513,537	3,008,291
รวม	6,931,860	7,001,258

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 193 ล้านบาท และ 212 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับการรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยัง ไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	47,145	39,071
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,894	3,240
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,390	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	5	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	109	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	333	407
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	279,885	257,527
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	2,982	3,429
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	282,867	260,956

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

			(หน่วย: ล้านบาท)
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน ณ			
วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566	2565	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,326	36,508	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,649	212,024	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
			เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	47,145	-	-	-	47,145
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	47,145	-	-	-	47,145
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	2,867	-	-	-	2,867
Non-investment grade	-	-	27	-	27
รวม	2,867	-	27	-	2,894
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	191,919	2,133	153	-	194,205
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	13,632	2,553	84	-	16,269
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	10,178	144	-	10,322
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	4,381	164	-	4,545
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,049	-	4,049
รวม	205,551	19,245	4,594	-	229,390
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,947	2,506	1,444	-	8,897

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	4	-	-	-	4
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	4	-	1	-	5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	109	109
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	109	109
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	328	328
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	4	4
รวม	-	-	-	333	333
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	4	4
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน					
	2,980	2	-	-	2,982
รวม	2,980	2	-	-	2,982
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	-	-	-	25

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย รวม	
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	39,071	-	-	-	39,071
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	39,071	-	-	-	39,071
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	3,216	-	-	-	3,216
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	3,216	-	24	-	3,240
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	179,921	4,069	135	-	184,125
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	9,221	4,610	116	-	13,947
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,355	141	-	9,496
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,462	125	-	3,587
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,510	-	3,510
รวม	189,142	21,496	4,027	-	214,665
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,632	2,758	1,293	-	10,683

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	2	-	-	-	2
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	2	-	1	-	3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	132	132
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	132	132
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	400	400
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	407	407
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน					
	3,415	14	-	-	3,429
รวม	3,415	14	-	-	3,429
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	1	-	-	10

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	46,146	48,370
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	38,445	42,613
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	6,958	2,451
รวม	91,549	93,434
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,417	12,536
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,431	2,098
รวมทั้งหมด	104,397	108,068

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯเพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยง

แต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินเป็นการประเมินโดยใช้แบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยง ที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	13	12
ตราสารอนุพันธ์	-	2

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2566	2565
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(371.22)	(294.61)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	371.22	294.61

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	911	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,461	2,684	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	1,032	1,032
เงินลงทุน	-	1,681	1,213	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	44,317	176,208	8,865	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	5	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	109	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	333	333
	44,317	222,350	15,152	281,819
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,116	178,788	826	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	744	7,475	177	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	237	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	29	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,876	-	7,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	456	-	456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,365	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	170	170
	31,860	194,595	2,804	229,259

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา		
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	36,609	2,462	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	941	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	147	147
เงินลงทุน	-	2,342	898	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	40,980	163,321	10,364	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	3	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	132	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	407	407
	40,980	202,272	16,354	259,606
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	44,926	144,125	783	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	5,567	116	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	257	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,877	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	290	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231	231
	45,763	157,859	1,932	205,554

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	136	44,325	-	-	-	44,461	2.5006
เงินลงทุน	-	-	1,653	28	-	1,681	1.5372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,107	12,798	33,987	100,068	26,248	176,208	7.9850
	3,243	57,123	35,640	100,096	26,248	222,350	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	1,211	100,219	74,951	2,407	-	178,788	2.1554
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	1	53	64	7,357	-	7,475	0.0250
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	36	2,800	-	-	5,040	7,876	2.7950
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	111	261	60	456	3.2957
	1,248	103,096	75,126	10,025	5,100	194,595	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	101	36,508	-	-	-	36,609	1.2502
เงินลงทุน	-	50	1,685	607	-	2,342	1.2207
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,097	11,271	34,472	96,598	16,883	163,321	7.5018
	4,198	47,829	36,157	97,205	16,883	202,272	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	271	77,386	53,356	13,112	-	144,125	1.2103
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	-	149	470	4,948	-	5,567	0.0314
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	7,877	2.7949
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	290	2.8067
	308	77,559	53,916	20,987	5,089	157,859	

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายใน

ระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารมากกว่าปกติ

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีวงเงินที่อาจทำให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	911	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,144	39,069
เงินลงทุนชั่วคราว	2,871	3,222
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	50,926	43,291
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ	30,548	28,020

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	911	-	-	-	-	-	-	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,820	44,325	-	-	-	-	-	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,032	-	1,032
เงินลงทุน	-	128	2,738	1	-	-	27	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,969	14,758	38,012	114,798	53,259	-	4,594	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	4	-	-	-	-	1	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	109	-	-	-	-	-	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	301	7	5	-	14	-	333
	7,706	59,625	40,757	114,804	53,259	1,046	4,622	281,819
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	33,153	100,219	74,951	2,407	-	-	-	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	922	53	64	7,357	-	-	-	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	-	-	-	-	-	-	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	29	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36	2,800	-	-	5,040	-	-	7,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	111	261	60	-	-	456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	28	705	622	10	-	-	-	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	170	-	-	-	-	-	170
	34,376	104,000	75,748	10,035	5,100	-	-	229,259
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลล่วงหน้าและการค้ำประกันอื่น	-	239	52	8	1	1,501	-	1,801
ภาระผูกพันอื่น	759	2,461	382	1,456	73	-	-	5,131

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า						
	เมื่อ					ไม่มี	ด้านเครดิต	
รายการ	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,563	36,508	-	-	-	-	-	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	941	-	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147	-	-	-	-	-	147
เงินลงทุน	-	450	2,183	583	-	-	24	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,948	13,476	39,383	109,818	44,013	-	4,027	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	2	-	-	-	-	1	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	132	-	-	-	-	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	10	372	-	11	-	14	-	407
	7,521	51,087	41,566	110,412	44,013	955	4,052	259,606
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,980	77,386	53,356	13,112	-	-	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	953	149	470	4,948	-	-	-	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	-	-	-	-	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	-	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	-	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	275	207	44	-	-	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	231	-	-	-	-	-	231
	47,246	78,065	54,123	21,031	5,089	-	-	205,554
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันอื่น	6	190	52	8	2	1,765	-	2,023
ภาระผูกพันอื่น	686	1,986	177	2,084	45	-	-	4,978

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2567

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินโดยธนาคารจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2567	2,387	(29)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2566	1,740	147

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,032	4	-	1,028	1,032
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	2,894	-	2,867	27	2,894
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ยุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	29	-	29	-	29
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27	-	-	27	27
อาคารชุดสำนักงาน	638	-	-	638	638

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	911	911	-	-	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,144	2,818	44,326	-	47,144
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	220,492	-	68,143	152,202	220,345
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	-	4	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	109	-	109	-	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	329	-	329	-	329
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	210,730	31,942	178,788	-	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396	921	7,475	-	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	237	-	-	237
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876	-	7,587	-	7,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,365	4	1,361	-	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	170	-	170	-	170

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147	-	147	-	147
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,240	-	3,216	24	3,240
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	593	-	-	593	593

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565	3.66	3.66	3,373	มกราคม 2566
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2565				3,373	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566	0.80	0.80	737	พฤษภาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566	1.26	1.26	1,161	กรกฎาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566	2.74	2.74	2,525	มกราคม 2567
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2566				4,423	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2567 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 เมษายน 2567 โดยธนาคารฯมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567

สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	3
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	28
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	57
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	67
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	69
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	69
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	75
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	92
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	118
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	122
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน	128
เอกสารแนบ	129
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในรายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	130
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	146
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	147
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	149
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	150
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	151
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	153
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	156
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	157

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2566 ถือเป็นปีแห่งความท้าทายทั้งต่อเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก จากการรักษานโยบายการเงินแบบตึงตัวของธนาคารกลางทั่วโลกเป็นระยะเวลานาน ควบคู่ไปกับความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และปัญหาโครงสร้างทางเศรษฐกิจของประเทศจีน ล้วนส่งผลกระทบต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในภาพรวม สำหรับประเทศไทย อัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.25 เป็นร้อยละ 2.50 ซึ่งสูงสุดในรอบทศวรรษ ขณะเดียวกัน ยังมีแรงกดดันจากค่าครองชีพและภาระหนี้ที่เพิ่มสูงขึ้น ท่ามกลางภาวะหนี้ครัวเรือนที่เรื้อรังมาเป็นเวลานาน และส่งผลไปถึงระดับความเชื่อมั่นและกำลังซื้อของผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ภาคการส่งออกอ่อนแอลงโดยได้รับผลกระทบความผันผวนทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนแอจากอุปสงค์ที่ชะลอตัวและต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาครัฐได้ดำเนินการช่วยเหลือและกระตุ้นการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปีนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการท่องเที่ยวกลับมาเติบโตและเป็นปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปีนี้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการท่องเที่ยวต่างชาติดำเนินการมากกว่า 28 ล้านคน ซึ่งมีส่วนช่วยกระตุ้นการบริโภคในภาคส่วนที่เกี่ยวข้อง ท่ามกลางความท้าทายดังกล่าว อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไทยขยายตัวในระดับต่ำเพียงร้อยละ 1.9

แม้จะเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่ท้าทายจากวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยที่สูงขึ้นและการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่เปราะบาง ทิสโก้ยังคงปรับตัวและสร้างผลการดำเนินงานที่มีนัยสำคัญ ด้วยกำไรสุทธิ 4,888 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน จากต้นทุนทางการเงินที่ปรับสูงขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยแคบลง เนื่องมาจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอย่างต่อเนื่องตลอดปี อย่างไรก็ตาม ด้วยกลยุทธ์การเติบโตของบริษัท ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ควบคู่ไปกับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้ ธุรกิจสินเชื่อมีบทบาทสำคัญในการเติบโตของรายได้ ด้วยพอร์ตสินเชื่อขยายตัวกว่าร้อยละ 6.8 โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการเติบโตที่โดดเด่นของพอร์ตสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31 ความสำเร็จดังกล่าวสะท้อนถึงความเชี่ยวชาญของทิสโก้ในการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรและการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้มุ่งเน้นในการขยายสินเชื่ออุปโภคบริโภค ผ่านการขยายช่องทางทางการบริการให้กับลูกค้ารายย่อยในพื้นที่ห่างไกล โดยในระหว่างปี กลุ่มทิสโก้เปิดสาขาสมหวังใหม่เกือบ 200 สาขาทั่วประเทศ ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่ออุปโภคบริโภคเติบโตสูงร้อยละ 14 ในด้านธุรกิจธนบดี ทิสโก้ยึดจุดยืนในการเป็น "ที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม" ภายใต้แนวคิด "Megatrend Retirement Planning" พร้อมกับการเน้นขยายฐานลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็น "คู่คิดทางการเงิน" ในระยะยาว โดยสร้างคุณค่าแก่ลูกค้าผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection)

เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในภาคการเงิน ทิสโก้ริเริ่มนำระบบผู้ช่วยทำงานอัตโนมัติ Robotic Process Automation มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุนในหลายหน่วยงาน รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถของการวิเคราะห์ข้อมูล และการบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายเพื่อลดความซับซ้อนของกระบวนการดำเนินงานและยกระดับระบบการคัดกรองสินเชื่อให้ดียิ่งขึ้น ตัวอย่างการนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ที่ชัดเจนคือ การพัฒนาแพลตฟอร์ม Freedom เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงคำแนะนำทางการเงิน และเรื่องการจัดการภาระหนี้ของตนเองอย่างยั่งยืน การนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้ไม่เพียงแต่ช่วยให้ทิสโก้สามารถก้าวทันการเปลี่ยนแปลง แต่ยังช่วยให้ทิสโก้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอีกด้วย

ทิสโก้สามารถปรับตัวรับความเปลี่ยนแปลงได้อย่างดี เห็นได้จากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่ง มีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่แข็งแกร่งถึงร้อยละ 13.5 อยู่ในระดับสูงของอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้สามารถรักษาอัตราส่วนเงินกองทุนให้อยู่ในระดับสูง ที่ร้อยละ 22.35 ตอกย้ำความมุ่งมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งและความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร ทิสโก้ได้รับการยกย่องด้วยรางวัล "Best Company Performance" จากงาน SET Awards 2023 เป็นเครื่องพิสูจน์ถึงความทุ่มเทและ

ความตั้งใจในการบริหารธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับรางวัล "Best Public Company – Financial Industry 2023" จากวารสารการเงินธนาคาร ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ชื่อเสียงของ "ทิสโก้" ได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางและมีมูลค่าแบรนด์ในระดับสูง โดยได้รับเครื่องยืนยันจากรางวัล "Thailand's Top Corporate Brands Award" จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัยต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 ความสำเร็จที่ทิสโก้ได้รับนั้นเกิดจากความร่วมมือและการทำงานเป็นทีมที่แข็งแกร่งภายในองค์กร สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ช่วยส่งเสริมความมุ่งมั่นในการทำงาน พร้อมด้วยสร้างความสุขในชีวิตการทำงานอย่างสมดุล และช่วยสร้างบรรยากาศเชิงบวกโดยรวมในองค์กร ความมุ่งมั่นของทิสโก้ในการดูแลพนักงานและความเป็นมืออาชีพเป็นหลักการที่เรายึดมั่นมาอย่างยาวนาน ส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล "Best Employer Awards 2023" จาก Kincentric Thailand ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะสร้างความยั่งยืนโดยผสมผสานแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนเข้ากับแผนกลยุทธ์ ครอบคลุมทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล พร้อมกันนี้ทิสโก้สนับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ โดยมุ่งเน้นการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกและจัดการโอกาสและความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นแนวทางการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) ทิสโก้ยังผลักดันสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และยังให้ความสำคัญกับการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม โดยไม่ส่งเสริมการเป็นหนี้เกินตัว ทิสโก้ให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงินมาโดยตลอด เน้นการให้ความรู้และทักษะที่จำเป็น เพื่อเสริมศักยภาพให้คนทั่วไปสามารถจัดการการเงินของตน อันจะช่วยสร้างความยั่งยืนทางการเงินให้กับสังคมไทย นอกจากนี้ การรักษาธรรมาภิบาลด้วยความซื่อสัตย์เป็นคุณลักษณะพื้นฐานของทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือ ทิสโก้เน้นย้ำหลักปฏิบัติด้านจริยธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินงานมีความน่าเชื่อถือในสายตาของผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้บริษัทได้รับรางวัล "Highly Commended Sustainability Awards" ที่ได้รับจากงาน SET Awards 2023 สะท้อนให้เห็นถึงความรับผิดชอบต่อและการดำเนินแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวที่ถือเป็นหัวใจสำคัญของกลยุทธ์องค์กรและการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ก้าวเข้าสู่ปี 2567 เศรษฐกิจไทย ยังคงเปราะบางท่ามกลางการฟื้นตัวที่ไม่สม่ำเสมอของเศรษฐกิจโลก ธนาคารกลางหลายแห่งยังไม่พร้อมที่จะลดอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากเงินเฟ้อพื้นฐานทั่วโลกยังคงอยู่ในระดับสูง ความขัดแย้งและความผันผวนทางการค้าจากปัญหาความขัดแย้งทางภูมิศาสตร์ ซึ่งกระทบต่อการฟื้นตัวของการลงทุนและเศรษฐกิจโลก ขณะที่ เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มกลับมาฟื้นตัว โดยได้แรงหนุนจากการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนที่ค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น แต่ยังคงมีแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูง ซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของประชาชน แม้ว่าเงินเฟ้อลดลงแล้วก็ตาม ส่วนภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงเป็นเวลานาน ส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ลดลง และชะลอการลงทุนภาคเอกชน อุตสาหกรรมธนาคารก็ประสบกับอุปสรรคหลายประการเช่นเดียวกัน ทั้งอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มอ่อนตัวลงจากอัตราดอกเบี้ยเริ่มทรงตัว และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อยกระดับความปลอดภัยจากภัยคุกคามทางไซเบอร์และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี รวมถึงความเสี่ยงจากคุณภาพสินทรัพย์ และต้นทุนทางเครดิตที่จำเป็นสำหรับการจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพ นอกจากนี้ปี 2567 ยังนับเป็นวาระครบรอบ 55 ปี ของกลุ่มทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่ยั่งยืน ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืนโดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ระยะยาวในการก้าวผ่านความยากลำบากและรักษาผลตอบแทนที่แข็งแกร่งให้แก่ผู้ถือหุ้น

โอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความไว้วางใจมายาวนาน และขอขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานของเราเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีต่อบริษัท เราเชื่ออย่างสุดใจว่า ด้วยการทำงานเป็นทีมและความเป็นมืออาชีพ ทิสโก้สามารถประสบความสำเร็จและเอาชนะความท้าทายต่างๆ ได้

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

ทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2512 มีสถานะเป็นบริษัทเงินทุนแห่งแรกในประเทศไทย โดยมี Bankers Trust New York ธนาคารพาณิชย์ชั้นนำเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อประกอบธุรกิจในลักษณะ “Investment Bank” เช่นเดียวกับในต่างประเทศ เพื่อตอบสนองความต้องการของเศรษฐกิจไทยที่กำลังเติบโตอย่างรวดเร็วในขณะนั้น และตราสัญลักษณ์ “TISCO” พัฒนามาจากคำย่อของชื่อเต็มในภาษาอังกฤษที่ว่า Thai Investment and Securities Company Limited

ทิสโก้เป็นบริษัทแรกในประเทศไทยที่ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ จากกระทรวงการคลัง ในปี 2516 นอกจากนี้ บริษัทยังเป็นหนึ่งในสมาชิกผู้ร่วมก่อตั้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้เข้าจดทะเบียนเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในปี 2526 และเติบโตอย่างมั่นคงเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่ให้บริการทางการเงินและการลงทุน ตลอดจนมีบทบาทโดดเด่นในการมีส่วนร่วมในการพัฒนาตลาดเงินและตลาดทุนของประเทศไทย ทิสโก้ได้รับอนุมัติให้ยกสถานะเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบและเปิดให้บริการธนาคารในปี 2548 ภายใต้ชื่อ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2552 ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการปรับโครงสร้างการถือหุ้นเป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง โดยได้จัดตั้งบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแม่ แทนธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์กำกับดูแลกิจการแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)

ปัจจุบัน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

ปี 2566 เศรษฐกิจโลกชะลอตัวลงจากแรงกดดันของนโยบายการเงินที่เข้มงวดอย่างมาก โดยเฉพาะในสหรัฐฯ และยุโรป อย่างไรก็ดี ด้วยตลาดแรงงานที่ยังคงฟื้นตัวจากผลพวงของวิกฤตโควิด-19 ที่ทำให้อุปทานของแรงงานบางส่วนหายออกไปจากระบบ ทำให้ค่าแรงยังขยายตัวได้ดี ช่วยหนุนกำลังซื้อของครัวเรือน และทำให้อัตราเงินเฟ้อโดยเฉพาะในส่วนของเงินเฟ้อภาคบริการอยู่ในระดับที่สูงต่อเนื่อง แต่ตลาดแรงงานที่เริ่มปรับเข้าสู่ภาวะปกติมากขึ้น จะช่วยให้เงินเฟ้อในภาคบริการปรับชะลอลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปได้ ด้านเศรษฐกิจไทย แม้การบริโภคและการท่องเที่ยวยังขยายตัวได้ดี แต่เศรษฐกิจได้รับแรงกดดันจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกผ่านการส่งออกสินค้าที่หดตัว และความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาล ซึ่งทำให้การอนุมัติงบประมาณประจำปี 2567 มีผลบังคับใช้ไม่ทันเมื่อเข้าสู่ปีงบประมาณใหม่ ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 1.9 ขณะที่ ธปท. ได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายตลอดปี 2566 สู่ระดับสูงสุดที่ร้อยละ 2.5 จากแรงกดดันของเงินเฟ้อที่ได้เร่งตัวขึ้นในช่วงหลายเดือนก่อนหน้านี้ และเพื่อเป็นการรักษาเสถียรภาพระบบการเงินจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำเป็นเวลานาน และการเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงิน หากมีความจำเป็นต้องปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงในอนาคต

สำหรับปี 2567 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอตัว โดยกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าจะขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 จากระดับร้อยละ 3.0 ในปีก่อน ผลจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ถูกปรับขึ้นอย่างมากของประเทศเศรษฐกิจหลักอย่างสหรัฐอเมริกา และสหภาพยุโรปที่คาดว่าจะส่งผลกระทบด้านเศรษฐกิจจริงมากขึ้น และอาจนำไปสู่ความเสี่ยงที่อาจนำไปสู่การ

เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (Recession) ในระยะข้างหน้าเพิ่มขึ้น ขณะที่นโยบายการคลังในหลายประเทศจะมีบทบาทลดลงต่อเนื่องหลังจากระดับหนี้สาธารณะที่ได้เพิ่มขึ้นไปมากแล้วในช่วงวิกฤตการแพร่ระบาดของโควิด-19

ธนาคารคาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะขยายตัวที่ร้อยละ 3.5 โดยมีภาคการท่องเที่ยวและการบริโภคภาคเอกชนเป็นเครื่องยนต์หลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคการส่งออกและการใช้จ่ายภาครัฐที่เป็นปัจจัยจุดรั้งการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจในปีก่อนหน้า จะกลับมาช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจอีกครั้ง ทั้งนี้ ภาคการส่งออกซึ่งคาดว่าจะกลับมาฟื้นตัวตามการค้าโลกที่คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐ แม้จะยังมีบทบาทได้ไม่เต็มที่ในการช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจในช่วงครึ่งแรกของปี เนื่องจากร่างงบประมาณปี 2567 ยังไม่ได้รับการอนุมัติ แต่คาดว่าจะการเบิกจ่ายงบประมาณที่จะเร่งตัวขึ้นมากในอัตราเร่งหลังร่างงบประมาณฯ ได้รับการอนุมัติให้มีผลบังคับใช้ ขณะที่โครงการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมโดยเฉพาะโครงการ กระเป๋าเงินดิจิทัล 5 แสนล้านบาท ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง ซึ่งบริษัทไม่ได้รวมไว้ในประมาณการเศรษฐกิจกรณีฐาน ธนาคารคาดว่า ธปท. จะคงที่ระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 2.5 ภายใต้สถานการณ์ปัจจุบัน

มองไปข้างหน้า ปัจจัยเสี่ยงด้านต่ำที่สำคัญต่อเศรษฐกิจ ได้แก่ ความอ่อนแอของเศรษฐกิจคู่ค้าหลักที่แยกแยะได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจถดถอย การกลับมาเร่งตัวของสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งจากปัญหามลพิษและความขัดแย้งเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่กระทบต่อราคาพลังงาน ซึ่งจะทำให้เงินเฟ้อกลับมาเร่งตัวขึ้น รวมถึงนโยบายการเงินที่จะต้องเข้มงวดมากขึ้น และความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือน ภายใต้สถานการณ์หนี้ครัวเรือนที่สูงและดอกเบี้ยจ่ายที่เพิ่มสูงขึ้น ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงด้านสูงที่สำคัญต่อเศรษฐกิจ ได้แก่ เศรษฐกิจโลกที่แข็งแกร่งกว่าที่คาด การเร่งอนุมัติร่างงบประมาณปี 2567 และการเร่งเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐได้เร็วกว่าที่คาด รวมทั้งการผลักดันมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติมได้สำเร็จโดยเฉพาะโครงการกระเป๋าเงินดิจิทัล

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

เพื่อเป็นทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์ คือ ภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการบรรลุ พันธกิจ คือ ภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่วนคุณค่าหลัก คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานใช้ดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมืออาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)** ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ
- 4) **การให้คำแนะนำ (Advice)** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากการรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้องความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยให้มุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ (Learning)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า
- 7) **ใส่ใจบริการ (Empathy)** ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทิสโก้ ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้อย่างปฏิบัติ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้าให้ความไว้วางใจ เป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต (Lifetime Partner) ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงเพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็ว สำหรับแผนกลยุทธ์ในปี 2567 ของกลุ่มทิสโก้จะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ในกลุ่มสินเชื่อกับลูกค้าที่มีหลักประกันที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ โดยเร่งการเติบโตในธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียน และรักษาตำแหน่งทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อธุรกิจ ควบคู่กับการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยกระดับความสามารถในการติดตามหนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และรายล้อมไปด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนจากหลายด้าน

- สร้างการเติบโตจากรายได้ค่าธรรมเนียมและขายฐานลูกค้า ในกลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันภัย ธุรกิจธนบดีและตลาดทุน โดยสร้างคุณค่าและเตรียมความพร้อมสู่ความมั่นคงทางการเงินของลูกค้า ผ่านความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) และมุ่งสู่การเป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า (Life Planning Partner)
- เป็นสถาบันการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล และการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- นำนวัตกรรมมาปรับใช้ และยกระดับยกระดับความสามารถในการวิเคราะห์ข้อมูลและการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า ควบคู่กับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี ตลอดจนเพิ่มศักยภาพการรักษาความปลอดภัยทางข้อมูล
- ขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน เข้าในแผนกลยุทธ์ธุรกิจ โดยสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เพิ่มการเข้าถึงบริการทางการเงินและความรู้ทางการเงินแก่สังคม ตลอดจนให้ความสำคัญกับการสร้างความยั่งยืนทางการเงินส่วนบุคคลให้กับลูกค้า และเป็นองค์กรที่ร่วมผลักดันการลดก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในระยะยาว โดยมีการพิจารณาสินเชื่อที่คำนึงถึงปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ธุรกิจพลังงานทดแทน สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ไฟฟ้า เพื่อมุ่งสู่การเปลี่ยนผ่านธุรกิจต่างๆ ที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนเกี่ยวข้อง

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

- ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการธุรกิจในช่วงกว้าง เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้า บริษัทยังคงดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ “คืนรถจบหนี้” เมื่อสิ้นสุดโครงการคืนรถจบหนี้ ทิสโก้สามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้มากกว่า 3,800 ราย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทิสโก้ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ อีกทั้ง ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (โครงการ DR BIZ) โดยเป็นโครงการที่ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำได้อย่างสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ เพื่อให้บริการด้านประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเกอวอลล์มอเตอร์ (GWM) และกลุ่มนิสสันมอเตอร์ ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ Nissan Premium Protection (NPP)
- ในปี 2565 ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เช่าซื้อผ่านโครงการ “คืนรถจบหนี้” กว่า 4,800 ราย คิดเป็นภาระหนี้กว่า 2,200 ล้านบาท และปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงเวลาที่ยากลำบากจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ สำหรับลูกหนี้สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดย่อมอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมียอดสินเชื่อคงค้างที่ช่วยเหลือลูกค้ากว่า 3,100 ล้านบาท ในด้านการขยายธุรกิจ ธนาคารได้ประกาศความร่วมมือ ในการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันบำนาญ ตลอดจนการให้

ความรู้ด้านวางแผนการเกษียณ ภายใต้แนวคิด “Megatrends Retirement Planning” ในการสร้างความมั่นคงและปกป้องความมั่งคั่งให้กับคนไทย

- ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้เร่งการขยายสินเชื่อธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา สมหวัง เงินสั่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 645 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ กลุ่มทิสโก้ยังได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อและบริการที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่ขยายตัว พร้อมกันนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ยกระดับการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบโจทย์ลูกค้าแบบองค์รวม ครอบคลุมด้านการวางแผนการเงิน การลงทุนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ตลอดจนวางแผนเพื่อคุณภาพชีวิตหลังเกษียณ นอกจากนี้ จากการผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์องค์กร กลุ่มทิสโก้สามารถต่อยอดการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้ได้รับรางวัล Highly Commended Sustainability Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก แสดงถึงความรับผิดชอบและแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	: TISCO Bank Public Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107539000171
ทุนจดทะเบียน	: 9,215,676,920 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 9,215,676,920 บาท
	ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น
	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6000
Home Page	: www.tisco.co.th

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,686	115.5	13,480	99.8	13,422	102.2
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,036)	(27.9)	(2,076)	(15.4)	(2,269)	(17.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,651	87.5	11,404	84.4	11,153	84.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574	10.9	1,742	12.9	1,677	12.8
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(91)	(0.6)	(96)	(0.7)	(74)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483	10.3	1,646	12.2	1,603	12.2
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48	0.3	163	1.2	89	0.7
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	5	0.0	2	0.0	6	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	264	1.8	295	2.2	268	2.0
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,800	12.5	2,106	15.6	1,978	15.1
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452	100.0	13,510	100.0	13,119	100.0

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

• บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ ให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระ ธนาคารและ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-8 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา ทรัพย์สินที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อได้แก่ รถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง รถชุด รถตัก เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ อาทิ เครื่องพิมพ์ เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง อีกด้วย

ในปี 2566 ธนาคารได้การดำเนินนโยบายเพื่อรักษาสวนแบ่งทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ ท่ามกลางการแข่งขันด้านราคาที่รุนแรง ซึ่งธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ได้รับผลกระทบจากยอดขายรถในประเทศที่อ่อนตัวลง โดยเฉพาะยอดขายของค่ายรถยนต์พันธมิตรที่ปรับตัวลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่ลูกค้าและคู่ค้าอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับการเติบโตของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วยังคงขยายตัวได้ดี จากการปรับเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันและเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากราคารถยนต์มือสองที่ปรับตัวลง อีกทั้งธนาคารทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าในกลุ่มเครื่องจักรเพื่อการเกษตรเพิ่มเติมอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งพัฒนาบริการทางดิจิทัลเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนไปของลูกค้าโดยพัฒนาบริการ “ทิสโก้ เช็กให้ ชัวร์” เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถประเมินวงเงินสินเชื่อรถยนต์รายบุคคลเบื้องต้นด้วยตนเองผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารทิสโก้ รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพและฟังก์ชันการใช้งานของแอปพลิเคชัน TISCO My Car เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารทิสโก้ได้สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ในระดับที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 3 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ / สินเชื่อบ้านแลกเงิน** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3–30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1–3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้ซื้ออสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ 80 ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี

- **สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุกที่ปลอดภาระภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น หรือ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่ม

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ยังคงเดินหน้าเร่งการขยายสาขาสหหวัง เงินสั่งได้ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มโอกาสให้กับลูกค้าตามภูมิภาคต่างๆ ในการเข้าถึงบริการที่สะดวกสบายมากขึ้น ณ สิ้นปี 2566 มีสาขาสหหวัง เงินสั่งได้ จำนวน 645 สาขาทั่วประเทศ ในด้านการตลาด สหหวัง เงินสั่งได้ได้นำเสนอแคมเปญ “เป่าแห้ง แจ่มสมหวัง” เปิดโอกาสให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบง่ายขึ้น โดยไม่ต้องมีคนค้ำประกัน ไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน แม้แต่ผู้เคยประสบปัญหาเรื่องการชำระสินเชื่อในอดีตก็สามารถเริ่มต้นใหม่ได้ที่สหหวัง เงินสั่งได้ พร้อมกันนี้ ธนาคารได้นำเสนอแคมเปญสินเชื่อในการช่วยเหลือลูกค้าที่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่องและมีความต้องการลดภาระอย่างต่อเนื่อง โดยช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการภาระที่ผ่อนชำระให้เหมาะสมกับรายได้ที่อาจจะเปลี่ยนไป ไม่ต้องพึ่งพาใช้บริการสินเชื่อในระบบ อาทิ “รวมหนี้ ผ่อนสบายทีเดียว” และ “ผ่อนเบาๆ เราช่วยได้” สำหรับการพัฒนาบริการทางช่องทางดิจิทัล ธนาคารได้พัฒนาบริการใหม่ให้ลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารทิสโก้สามารถสมัครสินเชื่อเพิ่มวงเงินประเภทวงเงินหมุนเวียนได้ผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน TISCO My Car และทราบผลการอนุมัติจนถึงการเบิกถอนวงเงินพร้อมใช้ได้ทันที นอกจากนี้ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์สามารถประเมินผลการอนุมัติสินเชื่อเบื้องต้นได้ด้วยตัวเองผ่านช่องทางเว็บไซต์ของสหหวัง เงินสั่งได้

● บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถปัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจที่ได้รับการค้ำประกันจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเป็นวงเงินสำหรับเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ

ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าพันธมิตรเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ควบคู่กับการขยายพันธมิตรทางธุรกิจ ในปี 2566 ธนาคารเล็งเห็นถึงการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยได้สนับสนุนสินเชื่อให้กับผู้จำหน่ายรถยนต์ภายใต้แบรนด์ต่างอัน ซึ่งเป็นผู้ผลิตรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำจากประเทศจีน นอกจากนี้ แม้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 จะคลี่คลายลง แต่ภาวะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจไทยยังคงเผชิญความท้าทายในด้านต่างๆ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าโดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มเปราะบางที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ที่ยืดเยื้อมาตั้งแต่ปี 2563 และยังคงใช้ระยะเวลาในการฟื้นตัว ด้วยการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ตามมาตรการทางการเงินเพื่อช่วยเหลือฟื้นฟูผู้ประกอบการของธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมกันนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับแนวคิดการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน โดยสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินกิจการ และมีวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

● บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารมุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตรด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรรและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคภัยร้ายแรง

ในปี 2566 ธนาคารยังคงต่อยอดความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งต่อยอดธุรกิจ และเติมเต็มรูปแบบการให้บริการทางด้านประกันภัยให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นดูแลลูกค้าใน 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มลูกค้าธนบดี และกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป ธนาคารขยายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อดูแลทุกความเสี่ยงของลูกค้ามากขึ้น ทั้งประกันชีวิตเพื่อช่วยในการวางแผนทางการเงินให้กับลูกค้ากลุ่มสินเชื่อ ประกันส่วนต่างมูลค่ารถยนต์ที่ขยายการดูแลไปถึงกลุ่มผู้เช่ารถยนต์ไฟฟ้า และประกันภัยโรคเมะเร็งที่เพิ่มความคุ้มครองมะเร็งผิวหนังให้โดยไม่ปรับเพิ่มค่าเบี้ยประกันภัย ในส่วนของกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) ต่อยอดความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงินที่ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ที่เน้นผลิตภัณฑ์ประกันที่ให้ผลประโยชน์ในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) สำหรับกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการสร้างระบบนิเวศ สำหรับประกันภัยรถยนต์ โดยดูแลลูกค้าของกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจให้ได้รับความความคุ้มครองด้านประกันภัยรถยนต์ และบริการหลังการขายอย่างครบวงจรให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย ผ่านช่องทาง Line Official ทั้งบริการแจ้งอุบัติเหตุ บริการค้นหาศูนย์ซ่อมสีและตัวถังมาตรฐาน บริการแนะนำด้านสินไหมทดแทน และบริการดูแลกรมธรรม์ให้มีความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ กลุ่มรถฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มรถมาสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda Premium Insurance” (MPI) กลุ่มนิสสันมอเตอร์ (NMT) ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ “Nissan Premium Protection”

(NPP) และกลุ่มเกรทวอลด์ลิฟต์ (GWM) นอกจากนี้ธนาคารยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจไปยังธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์เพิ่มเติม กับ บริษัท แอล พี พี พรอพเพอร์ตี้ มาเนจเม้นท์ จำกัด ภายใต้โครงการ “LPP Protect” ซึ่งเป็นโครงการที่มอบสิทธิประโยชน์ และคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญด้านประกันภัยให้กับลูกบ้านที่อยู่อาศัยภายใต้การดูแลของ LPP

นอกจากการมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกัน และหาโอกาสในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจแล้ว ธนาคารทิสโก้ ยังมีความเข้าใจความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้าในยุคปัจจุบัน ที่ต้องการความสะดวกสบาย เข้าถึงบริการประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว และปลอดภัย โดยการพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางด้านประกันและบริการหลังการขายผ่าน Line Official “TISCOInsure” ในขณะเดียวกันยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องในโครงการ “Fighting Cancer” โดยการสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการเสนอขายประกันสุขภาพและโรคร้าย บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาของทุนโรคมะเร็งในเด็ก ในพระอุปถัมภ์ฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

● บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน** เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้ การชำระระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการเป็นฐานรายได้ของลูกค้าสามารถตรวจสอบความคืบหน้าได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินกู้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่อก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น** นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงินสำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ด้านเงินกู้** ธนาคารทิสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินกู้ที่ครบวงจร ได้แก่ การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

สำหรับปี 2566 ธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจโรงไฟฟ้า และพัฒนาสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ โดยเข้าใจทั้งความต้องการ ข้อจำกัดของลูกค้า และสถานะตลาดที่เกี่ยวข้องของธุรกิจดังกล่าวเป็นอย่างดี ประกอบกับการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมสอดคล้องกับการแข่งขันและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้นี้ยังเน้นการให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนไปพร้อมกัน ทำให้ทิสโก้เป็นเสมือนคู่มือทางการเงินและสามารถช่วยแก้ปัญหาหรือลดข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าได้อย่างครบวงจร สำหรับปี 2567 ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ด้วยการให้คำแนะนำทางการเงินที่ครอบคลุมสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้ตั้งแต่ต้นจนบรรลุเป้าหมาย ตลอดจนมุ่งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า นอกเหนือจากนี้ กลุ่มทิสโก้นี้ยังให้สนับสนุนสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจพลังงานทางเลือก เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินชั้นนำแบบองค์รวม (Top Holistic House) ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้นี้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในประเทศไทย ซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกัน ขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของธนาคารทิสโก้ แบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จ (One-Stop Service) ที่สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

สำหรับปี 2566 ธนาคารทิสโก้นี้ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Advisory) ได้ยกระดับการให้บริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณให้แก่ลูกค้าเพื่อสอดคล้องกับสังคมผู้สูงอายุของประเทศไทย ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่ 1) คัดสรร ทั้งกองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) เพื่อให้ลูกค้าธนาคารทิสโก้ ได้รับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากที่สุด 2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ เจาะลึกแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินเฉพาะบุคคลของลูกค้า และ 3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยผู้แนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน (Single License) ครบทุกคน และจะยกระดับผู้แนะนำการลงทุน (Advisor) เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) และในปี 2567 ลูกค้าของธนาคารจะสามารถเข้ารับการศึกษาเพื่อวางแผนการเงินผ่าน

โปรแกรมการวางแผนที่ออกแบบมาเฉพาะบุคคล กับเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีใบอนุญาตเป็นผู้วางแผนทางการเงินครบทุกสาขาของธนาคารทิสโก้ พร้อมกันนี้ ธนาคารทิสโก้มีพันธมิตรทั้งด้านการเงิน เช่น บริษัทจัดการกองทุน บริษัทประกัน และพันธมิตรที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ที่ให้คำปรึกษาและความรู้ด้านสุขภาพ และที่อยู่อาศัยสำหรับผู้สูงอายุอีกด้วย เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำได้ครบทุกมิติ ธนาคารทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านแพลตฟอร์มทางดิจิทัลโดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชันของธนาคาร ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งได้ ดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้ง เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน และการลงทุนทางเลือก เป็นต้น โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุน มืออาชีพที่มีความเชี่ยวชาญ ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมาอย่างยาวนาน

- **บริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน (Wealth Advisory)**

เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นถึงกระแสสังคมผู้สูงอายุ ซึ่งเป็นกระแสหลักที่เกิดขึ้นทั่วโลก ดังนั้น จากกระแสดังกล่าว ผนวกกับบริษัทมีจุดเด่นเรื่องการวางแผนทางการเงิน รวมทั้งเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวมชั้นนำ 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ซึ่งมีกองทุนรวมกว่า 500 กองทุน และเป็นนายหน้าบริษัทประกันชั้นนำถึง 8 แห่ง ทำให้สามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และตามเป้าหมายจากจุดแข็งดังกล่าว ทำให้ธนาคารทิสโก้ เป็นธนาคารแรกที่มีบริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการเป็นที่ปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory) นอกจากนี้ เพื่อเสริมการให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชั้นนำ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญเพื่อการวางแผนเกษียณที่ให้ประโยชน์สูงสุดในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และประกันโรคร้ายแรงที่มีทุนประกันสูง เพื่อตอบโจทย์กับกระแสหลักที่เกิดขึ้นในตอนนี้

เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าหันมาใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลัก ธนาคารทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบริการทางช่องทางดิจิทัล โดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth อย่างต่อเนื่อง โดยบริการที่ถูกพัฒนาขึ้นมานั้นได้ชูจุดแข็งการเป็นที่ปรึกษาการวางแผนทางการเงินของทิสโก้ ฝสานความสามารถการให้คำแนะนำของผู้จัดการธนบดี ควบคู่กับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการร่วมกัน เพื่อตอบโจทย์การลงทุนในกองทุนรวม และวางแผนทางการเงินได้อย่างมั่นใจ โดยลูกค้าสามารถบริการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ โดยไม่ต้องใช้เอกสาร และสามารถดำเนินการได้สะดวกผ่านการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID) นอกจากนี้ แอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ยังได้เพิ่มบริการวางแผนภาษี ที่จะช่วยให้ลูกค้าสามารถวางแผนภาษีเบื้องต้นได้ด้วยตนเอง โดยบริการนี้จะช่วยลูกค้าในการคำนวณรายได้และสิทธิลดหย่อนภาษีพื้นฐาน สรุปผลภาษีที่ต้องจ่ายเบื้องต้น พร้อมคำแนะนำผลิตภัณฑ์สำหรับลดหย่อนภาษีเพิ่มเติม และสามารถสรุปผลวางแผนภาษีทั้งหมดเป็นรายงานไว้ดูข้อมูลในภายหลังได้ บริการที่กล่าวมาข้างต้นจะเป็นตัวช่วยในการวางแผนทางการเงินของลูกค้า นอกเหนือจากการพัฒนาศักยภาพการให้บริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าข้างต้นแล้ว ธนาคารทิสโก้ยังได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยของแอปพลิเคชันให้สอดคล้องไปกับมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยพัฒนาฟังก์ชันเพิ่มเติม ได้แก่ การยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Facial Recognition) เมื่อมีการเปลี่ยนวงเงินหรือโอนเงินจำนวนมาก ซึ่งถือเป็นเทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพสูงในการระบุตัวตนบุคคล และการป้องกันการบันทึกหน้าจอ (Screen Recording Prevention) เมื่อมีการตรวจพบโปรแกรมบันทึกหน้าจอ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าการทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth มีความปลอดภัยและเป็นไป

ตามมาตรฐานที่กำหนด ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ยังมุ่งเน้นพัฒนาบริการของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้ครอบคลุมบริการทางการเงิน และการลงทุนของลูกค้าเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้นในอนาคต

- **บริหารเงิน (Treasury)**

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคา

- **บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)**

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

- **บริการคัสโตเดียน**

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 28 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขานานาชาติต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.3 เงินฝากร้อยละ 1.3 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 17 ธนาคาร มีจำนวน 14.0 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 0.56 เป็นผลจากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.83 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.12 และจากร้อยละ 6.34 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.56 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.21 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.37 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารทิสโก้ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 220,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 8.1

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 15.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.35 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.61 มาอยู่ที่

ที่ร้อยละ 1.14 ทั้งนี้ในปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวม 5 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 สำหรับเงินฝากของธนาคารที่สัปดาห์ ณ สิ้นปี 2566 มีจำนวน 210,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ร้อยละ 11.0

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,930,606	17.9	2,699,888	17.0	2,067,703	14.8
2. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,551,348	16.2	2,671,734	16.8	2,246,758	16.1
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,580,686	16.3	2,654,751	16.7	2,336,712	16.7
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,280,416	14.9	2,452,078	15.4	2,203,055	15.8
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,524,871	11.5	1,815,719	11.4	1,701,805	12.2
6. ธ.ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,818,511	8.3	1,400,078	8.8	1,323,737	9.5
7. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	867,161	3.9	678,875	4.3	600,803	4.3
8. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	505,401	2.3	257,710	1.6	236,437	1.7
9. ธ.เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	529,630	2.4	359,517	2.3	386,610	2.8
10. ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	316,339	1.4	251,453	1.6	226,668	1.6
11. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	275,102	1.3	210,730	1.3	220,492	1.6
12. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	224,798	1.0	153,606	1.0	101,378	0.7
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	174,781	0.8	94,780	0.6	23,616	0.2
14. ธ.ไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	163,795	0.7	117,017	0.7	140,181	1.0
15. ธ.ซูมิโตมิ มิตรชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	119,457	0.5	24,784	0.2	78,675	0.6
16. ธ.แห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)	68,878	0.3	52,245	0.3	34,775	0.2
17. ธ.เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	39,376	0.2	21,545	0.1	25,264	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	21,971,158	100.0	15,916,510	100.0	13,954,670	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2566 เป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงเดินหน้าปรับนโยบายทางการเงินสู่ภาวะปกติต่อจากในปี 2565 โดยขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 5 ครั้ง มาอยู่ที่อัตราร้อยละ 2.5 ต่อปี ซึ่งเป็นระดับที่ทางคณะกรรมการนโยบายการเงินมองว่าสอดคล้องกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังทยอยฟื้นตัว การปรับนโยบายทางการเงินนี้ได้ส่งผลบวกต่อธนาคารพาณิชย์ ซึ่งช่วยให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้น และส่งผลให้ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2566 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเป็นผลมาจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่ขยายตัวได้ดี แม้ยอดสินเชื่อจะหดตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิปรับตัวลงมาร้อยละ 10.1 จากธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนยังคงได้รับผลกระทบจากราคาสินทรัพย์ที่ผันผวน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอยู่ในช่วงขาขึ้นและเพิ่มสูงขึ้นกว่าร้อยละ 12.9 แม้ว่าจำนวนพนักงานจะลดลง แต่ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมาจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเป็นหลัก ส่วนค่าใช้จ่ายสำหรับปรับตัวขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า แม้ค่าใช้จ่ายการกันสำรองจากวิกฤติโควิดจะลดลงไปบ้าง แต่มีบริษัทขนาดใหญ่บางรายผิวน้ำขาดระยะนี้ ทำให้การกันสำรองโดยรวมปรับเพิ่มขึ้นมา อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (coverage ratio) ในระดับสูงไว้ได้ เพื่อรองรับความผันผวนในอนาคต และยังสามารถคุมอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพได้เป็นอย่างดีที่ร้อยละ 2.66

มองไปข้างหน้าในปี 2567 อุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยคาดว่าจะผลกำไรน่าจะลดลงเมื่อเทียบกับปี 2566 จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิที่คาดว่าจะหดตัวลง จากต้นทุนการเงินที่คาดว่าจะสูงขึ้น เนื่องจากเงินฝากประจำจะทยอยหมดอายุ และรับรู้ในอัตราดอกเบี้ยใหม่ที่สูงขึ้น สินเชื่อคาดว่าจะขยายตัวได้ช้า ตามการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังไม่แข็งแกร่งมากนัก ประกอบกับมาตรการของ ธปท. ที่พยายามจะแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืนทำให้สินเชื่อรายย่อยอาจจะขยายตัวได้ไม่สูงนัก

ในปีนี้หนี้เสียอาจจะเร่งตัวขึ้นบ้าง ตามมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูที่ ธปท.ได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2564 ได้ทยอยหมดอายุไปในปลายปี 2566 อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองมีแนวโน้มปรับลดลงเล็กน้อย ส่วนหนึ่งเพราะธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งสำรองไว้แล้วในระดับสูงแล้ว และภายใต้สมมติฐานว่าจะไม่มีบริษัทขนาดใหญ่ล้มลงเหมือนปีที่ผ่านมา รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิน่าจะยังคงอ่อนแอทั้งจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวช้า และราคาสินทรัพย์ในตลาดเงินน่าจะยังผันผวนต่อไป กระทั่งกับธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีน่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่อง จากการที่ช่องทางดิจิทัลกลายเป็นช่องทางหลักในการให้บริการกับลูกค้า และทำให้นักธนาคารต่างๆ ต้องลงทุนปรับปรุงระบบต่อเนื่อง แม้กำไรจะปรับลดลงบ้าง คาดธนาคารพาณิชย์น่าจะยังคงระดับการจ่ายปันผลในระดับเดียวกับปี 2566 เมื่อพิจารณาถึงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Capital Adequacy Ratio : CAR) ที่อยู่ในระดับสูง และอุปสงค์ของสินเชื่ออาจจะฟื้นได้ไม่มากนัก

- **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ** ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2566 ยังเผชิญกับการแข่งขันที่รุนแรงจากการแข่งขันด้านราคาท่ามกลางแรงกดดันจากต้นทุนทางการเงินของธนาคารที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตามวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นในรอบหลายปี ขณะที่อัตราดอกเบี้ยของธุรกิจเช่าซื้อรถใหม่ไม่สามารถปรับขึ้นตามสัดส่วนต้นทุนการเงินที่ปรับสูงขึ้น นอกจากประเด็นเรื่องต้นทุนทางการเงินของธนาคารแล้ว ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อยังถูกกดดันปัญหาคุณภาพสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มแย่ลงโดยเฉพาะสัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง เพื่อรับมือกับความท้าทายดังกล่าว สถาบันการเงินได้เพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ ปัจจุบันความเสี่ยงของมูลค่างรถยนต์ในตลาด รวมถึงการควบคุมคุณภาพสินเชื่อ ซึ่งการดำเนินนโยบายดังกล่าวได้สร้างแรงกดดันต่อยอดขายรถยนต์ สำหรับตลาดรถยนต์ในปี 2566 มียอดขายรถยนต์จำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุมาจากการอ่อนตัวลงในกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ และการพิจารณาสินเชื่อที่เข้มงวดของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ การแข่งขันในตลาดยังเป็นไปอย่างเข้มข้น ค่ายรถยนต์มีการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าซึ่งส่วนใหญ่เป็นการรุกตลาดของค่ายรถยนต์จากประเทศจีน ประกอบกับมาตรการสนับสนุนยานยนต์ไฟฟ้าจากภาครัฐ ส่งผลให้ยอดขายรถยนต์ไฟฟ้ามีอัตราการเติบโตและมีส่วนแบ่งในตลาดรถยนต์เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปี 2565 ทำให้ผู้จำหน่ายรถยนต์ในตลาดต้องปรับกลยุทธ์ด้านราคา เพื่อให้สามารถแข่งขันได้

- **ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** แม้ว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าคิดเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับประชากร แต่ถือครองทรัพย์สินในอัตราส่วนสูง และมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จากศักยภาพและโอกาสในการเติบโต รวมถึงแนวโน้มด้านการให้บริการบริหารความมั่งคั่งของโลก พบว่ากลุ่มลูกค้ามีความต้องการบริหารความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้น ผ่านการให้บริการปรึกษาด้านการลงทุน ด้านเครื่องมือการลงทุน และช่องทางการให้บริการ จากทิศทางการดังกล่าว ทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทั้งมีการแข่งขันยังในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความสำคัญกับธุรกิจนี้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาความสัมพันธ์ในระดับยาว ควบคู่กับการพัฒนาแพลตฟอร์มทางดิจิทัล เพื่อสร้างประสบการณ์การให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า อีกทั้งบางธนาคารได้จับมือร่วมธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้า เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สามารถตอบโจทย์และทันกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วมากขึ้น

รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2566

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ด้านการดำเนินงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม (ปีที่ 3)
- รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น
- รางวัลนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

วารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี - กลุ่มธุรกิจการเงิน ปี 2566 (ปีที่ 3)

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

คีนเซนทริค และ ศคินทร์

- รางวัลสุดยอดนายจ้างดีเด่น (ปีที่ 2)

ด้านแบรนด์องค์กร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร (ปีที่ 3)

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลเกียรติยศบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืนดีเด่น

แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (ต่ออายุรอบที่ 3 ปี 2565 - 2568)

สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2566 (ปีที่ 9)
- รางวัลเกียรติคุณด้านการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน 2566 (ปีที่ 9)

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 9)

สถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ปีที่ 17)

ด้านการช่วยเหลือสังคม

สำนักงานคณะกรรมการการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

- ได้รับประกาศนียบัตรหน่วยงานที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านการรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ขั้นต้นที่จำเป็นระดับดีเลิศ

มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

- รางวัลองค์กรที่ให้การสนับสนุนรับคนพิการทางสติปัญญาเข้าทำงาน

3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 238,679.26 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,422.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.6 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.1 หนี้กู้และอื่นๆ ร้อยละ 7.1 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.2 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 108.0 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยงานประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะอนุกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูล

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทริพยสินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

● การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

● นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียในระดับที่เหมาะสม ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบสวนการให้สินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งหน่วยงานจะรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยง ทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุน ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach – IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อ

แต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้ยื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

● การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น ธนาคารจะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

● การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผัดผ่อนชำระแล้วหรือยังไม่ผัดผ่อนชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

● ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์

เสี่ยงและการระดมทุน ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

- **การบริหารสภาพคล่อง**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนและควบคุมถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงิน ให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก และระดับการถอนเงินในแต่ละวัน นอกจากนี้ยังได้กำหนดแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan) ซึ่งระบุระเบียบขั้นตอนปฏิบัติไว้อย่างชัดเจน

- **การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564-2566 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	2566	2565	2564
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,050	1,045	1,038
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	392	403	391
ยานพาหนะ	46	48	51
รวม	1,506	1,514	1,498
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	725	812	780
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	781	702	718

สินทรัพย์สิทธิการใช้

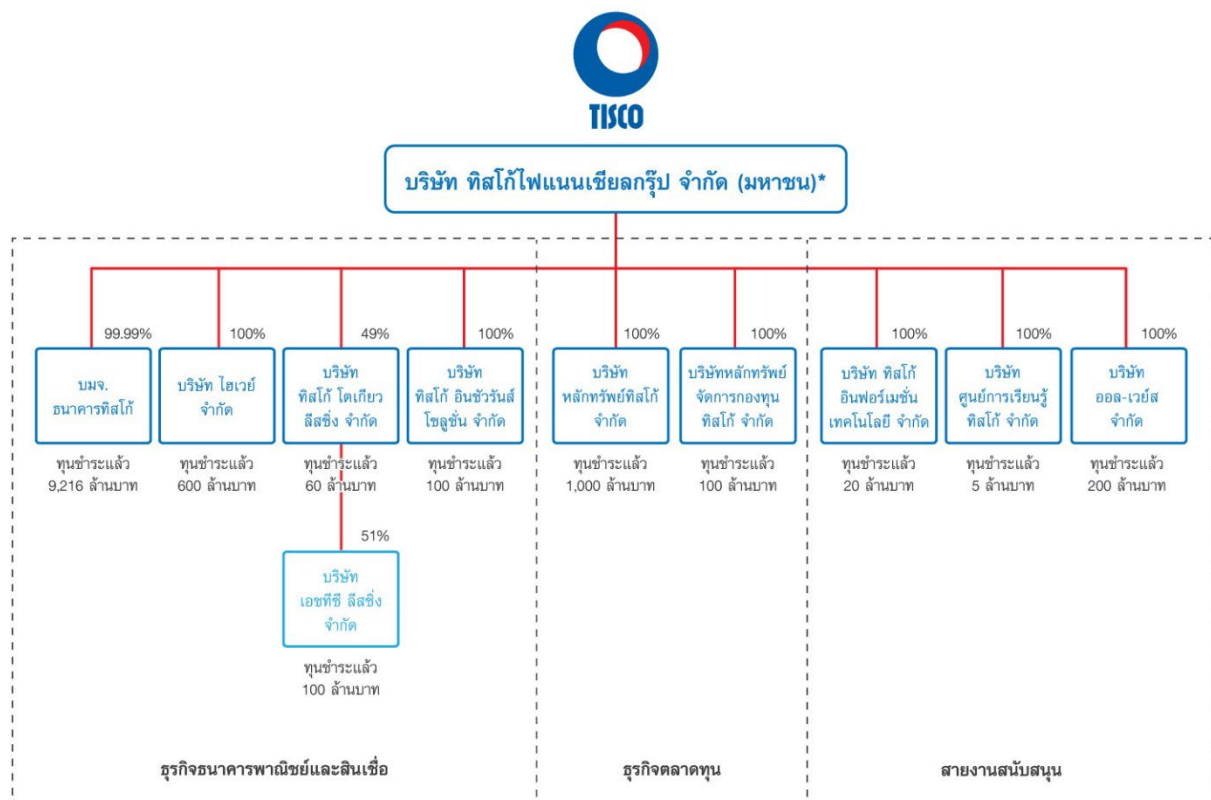
ธนาคารทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 16

	2566	2565
มูลค่าตามบัญชี	992,109	690,406
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	533,659	395,565
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	458,450	294,841

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่ง ตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทาง การเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้าง การถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2566 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,454,437	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรก้องกิจ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	30,247	0.0
3.	นางพรสุข พรประภา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	8,100	0.0
4.	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
5.	นางระจิต โกววรรณกุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
6.	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	บุคคลธรรมดาในประเทศ	5,000	0.0
7.	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	นิติบุคคลต่างประเทศ	4,800	0.0
8.	นายประชา ลีลาประชากุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,624	0.0
9.	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
10.	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			921,524,208	100.0
ผู้ถือหุ้นอื่น			43,484	0.0
รวม			921,567,692	100.0

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้มีทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท เรียกชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 7,840 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO306A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 มิถุนายน พ.ศ. 2563	3.15	10	10 มิถุนายน 2573	690	ปีละ 4 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO300A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม พ.ศ. 2563	3.50	10	21 ตุลาคม 2573	1,250	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 (TISCO317A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2564	3.25	10	7 กรกฎาคม พ.ศ. 2574	700	ปีละ 4 ครั้ง
6. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 (TISCO243A) วันที่ออก: 11 มีนาคม พ.ศ. 2565 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.25	2	11 มีนาคม 2567	2,800	ปีละ 2 ครั้ง

1.5.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

1.6 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2566	2565	2564	2563	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	5.30	5.00	4.34	4.11	5.65
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	4.75*	4.46	2.17	2.05	5.51
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	89.5*	89.1	50.0	49.9	97.5

*อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

ในปี 2566 ธนาคารมีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 4.00 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 3,686 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2566 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.75 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,377 ล้านบาท

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงของโดยรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์เชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

(5) การบริหารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk tolerance level) และการจัดสรรเงินกองทุน (Capital allocation)

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูก

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมรรถนะวิกฤติ

การทดสอบสมรรถนะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมรรถนะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมรรถนะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมรรถนะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้นๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้นๆ ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในปริมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทแม่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งหมดมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของ

ธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำการธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ**

คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- **คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน**

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 6 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และ 6) ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันค้ำรองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2566 โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต

(Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 ณ สิ้นปี 2565 เป็นร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2566 และไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2566 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 4,402.69 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 572.55 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 8,897.49 ล้านบาท โดยค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 202.1 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

● ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 227,701.91 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 44.6 และ 25.9 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 101,549.97 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 56.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 2,644.61 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 26,819.97 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 29,499.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ร้อยละ 45.5 และร้อยละ 50.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 1.2 ร้อยละ 11.8 และร้อยละ 13.0 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 49,227.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 21.6 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

● ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 80.4 ของเงินให้สินเชื่อของ

ธนาคารเป็นสินเชื่อนี้มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อนี้ให้เข้าซื้อที่ยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้ซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้ผู้ซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อนี้คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินที่มูลค่าจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเข้าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 93.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

● ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 24.92 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.009 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 0.1 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งลดลงจากร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2565

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีส่วนในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย

2.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 50,926 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 911.50 ล้านบาท เทียบกับ 1,000.28 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 47,144.00 ล้านบาท เทียบกับ 39,069.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และเงินลงทุนชั่วคราว 2,871.46 ล้านบาท เทียบกับ 3,221.60 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้น

ตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 83,928.16 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินรับฝาก 210,730.00 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,840.00 ล้านบาท และมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 36.12 ล้านบาท

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่องในสถานการณ์จำลองต่างๆ นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา ผ่านแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan)

2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

● ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,031.72 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1,027.54 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 4.18 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 4.18 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk ตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.57 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,027.54 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	105,809.68	39,765.49	31,744.43	58,496.63	235,816.23
หนี้สิน	(66,913.43)	(145,259.29)	(2,413.27)	(12,416.31)	(227,002.30)
ส่วนต่าง	38,896.25	(105,493.80)	29,331.16	46,080.32	8,813.92

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 105,493.80 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก

ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 2,893.82 ล้านบาท ลดลง 346.15 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.68 ปี เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ซึ่งอยู่ที่ 0.58 ปี ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มที่สเกียถึงกำหนดนโยบายและพัฒนากการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งยังป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะขึ้นได้ในอนาคต

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่สเกียอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่การสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการกับพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและขององค์กร รวมถึงมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่ม สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงาน ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ทั้งนี้ เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักที่สำคัญ เป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารจึงกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาด วิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคด และสรุปข้อผิดพลาดที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น เพื่อให้ดำเนินการในแต่ละเรื่องเป็นไปอย่างเหมาะสม และดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด (Service Level Agreement: SLA) ธนาคารจัดให้มีช่องทางที่หลากหลายในการรับแจ้งข้อร้องเรียน ทั้งยังกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียน การชดเชยค่าเสียหาย ได้รับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด โดยข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบที่ใช้บันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด และฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

ธนาคารยังกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ประกอบด้วยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนออนุมัติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ

นอกจากนี้การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการขยายช่องทางการในการนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้บริการแก่ลูกค้าธนาคารอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยเฉพาะความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ทั้งกำกับดูแลทั้งการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Compliance) กำหนดกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) และทบทวนความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

จากผลกระทบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารได้จัดอบรมให้ความรู้รูปแบบภัยคุกคามที่หลากหลายแก่พนักงานและบุคคลภายนอกผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การจัดอบรมสัมมนาแบบออนไลน์ จัดทำสื่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการป้องกันในรูปแบบแผ่นพับ ภาพ infographic เผยแพร่บนเว็บไซต์ภายในและภายนอกองค์กร โซเชียล มีเดียของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงให้กับบุคลากร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิศได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

● ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

● ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.35 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.87 และร้อยละ 3.48 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 13,656.22 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33.1 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 41,241.18 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 27,584.96 ล้านบาท

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.2.6 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) รวมถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและทวีความผันผวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อันอาจสร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และนำมาพิจารณาในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสียดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2566 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
โรคอุบัติใหม่หรืออุบัติซ้ำ (Emerging Diseases)	โรคอุบัติใหม่คือความเสี่ยงจากโรคติดเชื้อที่พบการเกิดขึ้นใหม่ หรือเกิดขึ้นซ้ำและมีอัตราการแพร่ระบาดที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโรคติดเชื้อที่เกิดจากการดื้อยาหรือมีแนวโน้มพบมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ ตัวอย่างเช่น ไข้หวัดนก โรคไวรัสซาร์ส และการแพร่ระบาดของโควิด 19 เป็นต้น	สถานการณ์ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมรวมถึงการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2566 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ได้ผ่านพ้นไปแล้ว เศรษฐกิจเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวจากการกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติภายใต้การประกาศให้โควิด 19 กลายเป็นโรคประจำถิ่น ส่งผลให้ธุรกิจด้านการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เริ่มกลับมาดำเนินธุรกิจได้อีกครั้ง อย่างไรก็ตามดียังคงปรากฏการแพร่ระบาดของโควิด 19 จากการกลายพันธุ์ของเชื้ออยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะ	กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ผลกระทบ โดยยังคงมาตรการป้องกันและทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะฉุกเฉิน หากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดครั้งใหม่
ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk)	การปฏิรูปหรือเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการใช้ชีวิตในวิถีใหม่จากภาวะการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินชีวิตและมีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการด้านดิจิทัลและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น อันก่อให้เกิดการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงิน ส่งเสริมการธุรกรรมทางการเงินที่ไม่มีตัวกลางซึ่งส่งผลกระทบต่อบทบาททางธุรกิจของสถาบันการเงิน	การพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงทุกกลไกในระบบเศรษฐกิจและการเงิน สร้างโอกาสและความเสี่ยงต่อธนาคารในการพัฒนาเทคโนโลยีให้เท่าทัน เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดที่มีแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารเข้ามาแข่งขันมากขึ้นซึ่งอาจมีกรอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันตามขอบเขตและลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน	กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงโดยการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมถึงช่องทางการให้บริการด้านดิจิทัล ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น Cloud computing เป็นต้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการทำการศึกษาลู่เลือกในการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินและการประเมินความเสี่ยง เพื่อพัฒนารูปแบบการให้บริการภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากการเข้ามาของเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence)	ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เป็นสาขาของวิทยาการคอมพิวเตอร์ที่เน้นการสร้างเครื่องจักรที่มีความฉลาดและทำงานเหมือนมนุษย์ เครื่องจักรเหล่านี้สามารถสอนตนเอง จัดระเบียบ และตีความข้อมูลได้เอง ปัญญาประดิษฐ์จึงได้รับการให้ความสำคัญมากยิ่งขึ้นในการดำเนินธุรกิจ แต่ก็นำมาซึ่งความเสี่ยงอุบัติใหม่ด้วยเช่นเดียวกัน	การกำเนิดขึ้นของปัญญาประดิษฐ์กำลังสร้างความสับสนให้กับอุตสาหกรรมการเงิน และเพิ่มความท้าทายต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในแบบดั้งเดิมโดยปัญญาประดิษฐ์เข้ามาเปิดโลกและมุมมองใหม่ ๆ ในการดำเนินธุรกิจรวมถึงการสร้างนวัตกรรมใหม่และรูปแบบการดำเนินงานใหม่ ปัญญาประดิษฐ์กลายเป็นส่วนสำคัญของเทคโนโลยีในอุตสาหกรรมทางการเงิน บริการทางการเงิน และธุรกิจประกัน โดยกำลังเข้ามาเปลี่ยนวิธีนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในยุคถัดไป	กลุ่มทิสโก้ยังคงเรียนรู้และปรับตัวให้ทันกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการเข้ามามีบทบาทในอุตสาหกรรมการเงินของปัญญาประดิษฐ์ และยังคงเตรียมพร้อมในการจัดการกับผลกระทบทางจริยธรรมและกฎหมายของปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งรวมถึงคำถามเกี่ยวกับผลกระทบที่จะมีต่อนโยบายความเป็นส่วนตัว ความมีอคติที่จะมีต่อเทคโนโลยี และความรับผิดชอบต่อที่จำเป็นต้องมีการใช้งานเทคโนโลยี
ความเสี่ยงด้านประชากรศาสตร์ (Demographic Changes)	ความเสี่ยงด้านประชากรศาสตร์หมายถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างประชากรของสังคม ตัวอย่างหนึ่งเกี่ยวกับความเสี่ยงนี้คือการเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย การเพิ่มขึ้นของกลุ่มผู้สูงอายุในสังคมอาจสร้างผลกระทบต่อระบบสาธารณสุข บริการด้านการเกษียณ รวมถึงสามารถส่งผลกระทบต่อความต้องการที่มีอยู่ซึ่งมีความจำเป็นต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงเพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียโอกาสในการตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป	เมื่อสัดส่วนประชากรสูงวัยเพิ่มสูงขึ้น ผลที่ตามมาคือการเปลี่ยนแปลงในด้านความต้องการของตลาด ซึ่งจะมีความสนใจเพิ่มมากขึ้นในผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับด้านสุขภาพ การวางแผนการเกษียณ และการให้บริการสำหรับผู้สูงอายุ ซึ่งจะส่งผลต่อการปรับกลยุทธ์ รวมถึงการสร้างนวัตกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของกลุ่มลูกค้า	กลุ่มทิสโก้ดำเนินการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อเข้าใจความต้องการ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานสำหรับรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงโดยคำนึงถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงไปของกลุ่มลูกค้า

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมปัจจุบันที่พึ่งพาระบบงานดิจิทัลมากขึ้น อีกทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 ส่งผลให้การให้บริการธนาคารเปลี่ยนไปในรูปแบบสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบงาน โดยนำเอาเทคโนโลยีต่างๆ มาประยุกต์ใช้ เช่น Cloud Computing ซึ่งรวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อพัฒนาสินค้าบริการบนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงช่องทางโทรศัพท์มือถือด้วย ดังนั้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นสำคัญและมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งอาชญากรรมทางไซเบอร์ก็มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีให้มีความรวดเร็วและซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวงข้อมูลจากลูกค้า (Phishing), การหลอกลวงเชิงจิตวิทยาให้หลงเชื่อ (Social Engineering), โปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malicious program) หรือการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware) และอื่นๆ ที่ทยอยความรุนแรงมากขึ้นในโลกดิจิทัล	ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ในหลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร ความสูญเสียทั้งด้านการเงิน ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าที่มีต่อธนาคาร รวมถึงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้ กรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหลหรือละเมิดต่อข้อมูลลูกค้าอาจส่งผลให้ธนาคารอาจได้รับบทลงโทษตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ ด้วย 3 มาตรการ ได้แก่ กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จัดหาและพัฒนาเครื่องมือในการตรวจจับและเฝ้าระวัง รวมถึงการรับมือกับการโจมตีทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบใหม่ๆ ที่ซับซ้อน และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เช่น ISO27001 (มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ)

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่เติบโตควบคู่กับพัฒนาการทางเศรษฐกิจของสังคมไทยมาโดยตลอด กลุ่มทิสโก้มุ่งหวังเป็นส่วนหนึ่งชีวิตทางการเงิน (Financial Lifetime Partner) เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของคนในสังคม โดยเป็นแหล่งจัดหาเงินทุนและสร้างผลตอบแทนทางการเงินอย่างยั่งยืนด้วยหลักการ "ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม"

จากสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ประกอบกับความมุ่งมั่นในการบริหารความพึงพอใจและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้อยู่ในจุดสมดุล (Balancing Interests of Stakeholders) กลุ่มทิสโก้ต้องจึงทบทวนกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยได้นำเอาการกำหนดโครงสร้างการดำเนินงานด้านความยั่งยืน การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย การกำหนดหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ การพัฒนากลยุทธ์ธุรกิจ รวมถึงการพัฒนาความรู้ด้านความยั่งยืน ผนวกเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในปัจจุบัน ทั้งนี้ หัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมหัวข้อทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance : ESG)

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายความยั่งยืนด้วยการดูแลทั้งด้านการบริหารจัดการองค์กรให้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ และด้านการบริหารจัดการผลกระทบจากการดำเนินงานขององค์กรที่มีต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกระบวนการตัดสินใจต่าง ๆ ในการดำเนินงาน โดยนโยบายดังกล่าวกำหนดจากส่วนกลางและให้มีผลบังคับใช้กับบริษัทในเครือ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกันและสามารถสร้างผลกระทบที่มีนัยยะสำคัญต่อสังคม นโยบายในแต่ละด้านกำหนดไว้ดังนี้

1. เศรษฐกิจ (Economy) กลุ่มทิสโก้มุ่งสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยบริหารผลประโยชน์และมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แข็งแกร่งและยืดหยุ่นต่อสถานการณ์ไม่คาดหว้ง (Resiliency) รวมทั้งพัฒนาด้านนวัตกรรมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ด้วยการสานสัมพันธ์ วิเคราะห์สถานการณ์ และปรับการดำเนินธุรกิจให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง ขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม เอื้อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนช่วยบรรเทาภาระหนี้ครัวเรือน

2. การกำกับดูแลกิจการ (Governance) กลุ่มทิสโก้ดำรงและส่งเสริมวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบระมัดระวังในทุกระดับ รักษาธรรมาภิบาลและมาตรฐานด้านจริยธรรมในระดับสูง มีการดำเนินงานที่โปร่งใส การขยายขอบเขตธุรกิจสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมและกฎระเบียบ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการป้องกันไม่ให้กลุ่มทิสโก้ถูกใช้เป็นช่องทางฟอกเงินหรือสนับสนุนการก่อการร้าย

3. สังคม (Social) กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดี เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม โดยการพัฒนาบริการทางการเงินที่เหมาะสม และขับเคลื่อนโครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ในด้านพนักงาน กลุ่มทิสโก้มุ่งสร้าง "องค์กรแห่งความสุข" โดยให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับพนักงาน มุ่งเน้นการสื่อสารค่านิยมองค์กร พัฒนาความรู้ความสามารถเพื่อสร้างโอกาสก้าวหน้าในอาชีพสำหรับพนักงานทุกคน รวมถึงรักษาสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี

4. สิ่งแวดล้อม (Environment) กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม คำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และส่งเสริมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) โดยการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด การลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน (Carbon Emissions) การจัดการขยะ และ

มีส่วนร่วมปรับปรุงปกป้องสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง โดยร่วมกับชุมชนในการฟื้นฟูสมดุลทางธรรมชาติ เพิ่มพื้นที่สีเขียวจากโครงการปลูกป่า

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้นำกรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการระดับสูงขององค์กรมากำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ และใช้แผนงานดังกล่าวเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนายั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

กลยุทธ์ธุรกิจที่ผนวกการเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainability Integrated Corporate Strategy)

ในปี 2566 เศรษฐกิจโลกยังคงอ่อนตัวจากหลายปัจจัย ทั้งแรงส่งจากผลกระทบที่ต่อเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ไปจนถึงความขัดแย้งในหลายภูมิภาคที่ส่งผลกระทบต่อค่าในตลาดโลก ในขณะเดียวกันผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศก็มีแนวโน้มทวีความรุนแรงขึ้น ความไม่มั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมเหล่านี้ทำให้นักคิดด้านความยั่งยืน กลายเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่จำเป็นต่อความมั่นคงของธุรกิจในระยะยาว จากการทบทวนนโยบายความยั่งยืนและหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ กลุ่มทิสโก้ได้ผนวกแนวคิดความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์ธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

กลุ่มลูกค้ารายย่อย	กลุ่มลูกค้าบริษัท	กลุ่มลูกค้าธนบดี และจัดการกองทุน
เข้าถึงบริการทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต - การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) - การเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ยังขาดโอกาส (Underserved) - การเข้าถึงบริการทางการเงินผ่านช่องทางสาขาและทางออนไลน์ - การพัฒนาความรู้ด้านการเงินของลูกค้าผ่านโครงการการให้ความรู้ทางการเงิน - การรวมหนี้เพื่อลดปัญหาภาวะหนี้เรื้อรัง	ขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการเงินสีเขียว (Green Finance) - ความเชี่ยวชาญและความเข้าใจเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้า - การออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ของลูกค้าบริษัท ด้วยความความซื่อสัตย์และบริการที่เป็นมืออาชีพ - การสนับสนุนพลังงานสะอาดเพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจที่มีเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero)	สร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยอัตราผลตอบแทนทางการเงิน - บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic financial advisory) ที่เน้นการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณอายุ - บริการทางการเงินที่เชื่อถือได้ มีความเชี่ยวชาญในการแนะนำการลงทุนและการคุ้มครอง - ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อบริการที่ดีแก่ลูกค้า - ความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดูแลสุขภาพและการลงทุน - การเข้าถึงบริการทางการเงิน แบบผสมผสานผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์

จากกลยุทธ์ดังกล่าว กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลดังนี้

ด้านการกำกับดูแลกิจการ: สร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนสำหรับทุกฝ่าย ด้วยระบบธรรมาภิบาลที่ดีในทุกระดับขององค์กร

- ผนวกปัจจัยความยั่งยืนเข้าสู่แผนนโยบาย กลยุทธ์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย และการประเมินผลการดำเนินงาน
- ขับเคลื่อนการเติบโตด้วยการเปิดรับวิถีการทำงานแบบใหม่ ผสมผสานกับการส่งเสริมนวัตกรรม ภายใต้การกำกับดูแลที่ดีในทุกระดับ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบด้านที่ครอบคลุมถึงปัจจัยทางด้าน ESG
- สื่อสารและรักษาความสัมพันธ์ที่ใกล้ชิดกับองค์กรกำกับดูแล เพื่อให้ธุรกิจปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

ด้านสังคม: ยกระดับความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม โดยพัฒนาความร่วมมือกับทุกภาคส่วน

- เพิ่มสาขา พัฒนาช่องทางบริการ เพื่อให้ลูกค้าที่ยังขาดโอกาส (Underserved) เข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งให้ความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าและชุมชน เพื่อสร้างวินัยทางการเงินสู่สังคม
- พัฒนาลิขสิทธิ์ทางการเงินที่ครอบคลุมรอบด้าน รวมถึงบริการที่ปรึกษาวางแผนทางการเงินด้วยข้อมูลที่ทันสมัยและสอดคล้องกับสถานการณ์และความต้องการของลูกค้า ตามแนวทาง “สุขทุกวันยันเกษียณ”
- ให้ความรู้ด้านการออม การลงทุน การบริหารเงิน การวางแผนภาษี รวมถึงการบริหารความสุข โดยการจัดอบรมสัมมนาผ่านทั้งช่องทางออนไลน์ ออฟไลน์
- สร้างองค์กรแห่งความสุข โดยการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ให้ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม สร้างโอกาสก้าวหน้าในอาชีพ และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม
- ช่วยเหลือสังคม โดยมุ่งเน้นการสนับสนุนด้านการศึกษาและสาธารณสุข

ด้านสิ่งแวดล้อม: ส่งเสริมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low Carbon Economy) และดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงและโอกาสทางธุรกิจ จากผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

- สนับสนุนผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (Green Finance)
- ใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- ร่วมกับชุมชนในการฟื้นฟูสมดุลทางธรรมชาติ เพิ่มพื้นที่สีเขียวจากโครงการปลูกป่า

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูรายละเอียดการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติการกำกับดูแลกิจการ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพิ่มเติมในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2566

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของทีสโก้

กลุ่มทีสโก้ขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยยกระดับบริการและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียที่มุ่งเน้นการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนและมีความเป็นอยู่ดีขึ้น



กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มทิสโก้ เริ่มต้นจากการวิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าและการกำหนดเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อออกแบบหรือจัดหาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย พัฒนากิจกรรมทางการตลาด เพื่อดึงดูดลูกค้าและเพิ่มการเข้าถึง พร้อมให้คำแนะนำลูกค้าอย่างตรงจุด ตลอดจนดำเนินงานและให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการส่งมอบคุณค่าจากการให้บริการเป็นไปอย่างราบรื่น และลูกค้าได้รับความพึงพอใจ เกิดความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) ประกอบด้วย

- การบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากพนักงานเป็นกลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กรและกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ
- การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ ที่รวมถึงผู้ให้บริการภายนอกเพื่องานปฏิบัติการ (Supplier) และผู้ตกลงความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน (Partner) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการทางการเงิน และช่องทางการเข้าถึง ตลอดจนจัดหาทรัพยากรที่พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ
- การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม ที่จะช่วยให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง ที่เป็นฐานรากให้กระบวนการและกิจกรรมการดำเนินงานทุกอย่างเป็นอันหนึ่งอันเดียวและลดความเสี่ยงต่างๆ ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

กิจกรรมและกระบวนการทางธุรกิจเหล่านี้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยองค์กรกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานอื่นๆตามแต่ละองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจ

คุณค่าที่ได้จากการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจเหล่านี้ นำไปสู่การเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ที่เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท อีกทั้งยังส่งต่อสู่สังคมวงกว้างในรูปแบบของผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินในระบบ ความมั่นคงทางการเงินของประชาชนวัยเกษียณ การจ้างงานเพิ่มขึ้นในชุมชน รวมถึงการได้รับประโยชน์จากกิจกรรมทางสังคมอื่น ๆ เช่น โครงการให้ความรู้ทางการเงินโดยอาศัยความเชี่ยวชาญของกลุ่มทิสโก้ โครงการบริจาคเพื่องานวิจัยการรักษาพยาบาลและปรับปรุงสถานศึกษา เป็นต้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย ที่ได้รับผลกระทบจากการตัดสินใจและการดำเนินงานของบริษัทไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การเข้าใจในความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มจะทำให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนการดำเนินงานในทิศทางที่กลุ่มทิสโก้จะเติบโตไปพร้อมกับการตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นแนวทางในการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียมี 4 ขั้นตอน คือ

- 1) ทำความเข้าใจรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจขององค์กร
- 2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียหลัก (Key Stakeholders) ทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- 3) ประเมินความสนใจ ความคาดหวัง และมุมมองต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม
- 4) กำหนดหน่วยงานรับผิดชอบ และกระบวนการสื่อสารให้เหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อทบทวนและติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายและมีประสิทธิภาพ

จากกระบวนการดังกล่าว กลุ่มที่สืบทอดแบ่งผู้มีส่วนได้เสียหลักเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า รวมถึงเจ้าหนี้ พนักงาน ชุมชนและสังคม องค์กรกำกับดูแล และกำหนดแนวทางดำเนินการดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	เปรียบเทียบเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท มีอิทธิพลต่อบริษัทในด้านการตัดสินใจและทิศทางการดำเนินงาน	- ผลการดำเนินงานที่มั่นคงและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน - ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและการจ่ายปันผลที่สอดคล้องกับภาวะตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจไทย - ความมั่นคง ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่รับได้ - การดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้องทันเวลา	ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลตอบแทนเปรียบเทียบกับความเสี่ยงเพื่อรักษาผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะนักลงทุนและการเข้าพบผู้บริหารของนักลงทุนสถาบัน และนักวิเคราะห์ - การเปิดเผยข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อสิ่งพิมพ์และเว็บไซต์บริษัท - การประชุมนักวิเคราะห์ทั้งในรูปแบบออนไลน์ และออฟไลน์ - การประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น		
ลูกค้า	ผู้ที่ก่อให้เกิดรายได้ทางตรงจากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ได้รับประโยชน์หรือผลกระทบโดยตรงจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน	- ความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน - ประโยชน์ที่ต้องการจากการใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสม ตัวอย่างเช่น - ลูกค้าสินเชื่อรายย่อย: บริหารเงินพอใช้จ่าย พันจากภาระหนี้สิน - ลูกค้าบริษัท: ธุรกิจเติบโต บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ - ลูกค้าธนบดีและการจัดการกองทุน: เพิ่มความมั่นคงจากผลตอบแทนที่เหมาะสม เพิ่มความมั่นคงและลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในชีวิต	- ขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า - เปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบถ้วนและถูกต้อง - พัฒนาความสามารถของพนักงานขายอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านความรู้ทางการเงินและการให้บริการแก่ลูกค้า - เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะลูกค้าสำหรับลูกค้าบุคคล หรือการเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าบริษัท - การจัดงานอบรม งานสัมมนา ในหัวข้อเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - การจัดช่องทางสำหรับลูกค้า เพื่อให้แสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร โฆษณาแอปพลิเคชัน		
คู่ค้าทางธุรกิจ รวมถึงเจ้าหนี้	บุคคลหรือกิจการที่เป็นพันธมิตรในการทำธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจ	- การเติบโตทางธุรกิจ ได้ผลประโยชน์ร่วมกันจากการดำเนินงาน - การปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม - ความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาวระหว่างคู่ค้าและบริษัท	- ให้ข้อมูลรายละเอียดแก่คู่ค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม - สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าให้คู่ค้าได้รับทราบ และดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าตามนโยบายที่กำหนดไว้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
	กระบวนการสื่อสาร - การประชุมร่วมกับคู่ค้า - การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า - การตรวจเยี่ยมสถานประกอบการของผู้ขาย (Supplier Site Visit)		
พนักงาน	กลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กรเป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ	• ความก้าวหน้าในสายอาชีพและโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง • ผลตอบแทนเหมาะสมกับความสามารถ (competitive salary) และสามารถใช้ชีวิตอย่างมีคุณภาพ (quality of life) • ได้รับการดูแลจากบริษัท มีความมั่นคงในชีวิต สุขภาพกายและใจดี สามารถทำงานได้อย่างมีความสุขจนวันเกษียณ	• ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้โอกาสพนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพตามความรู้ความสามารถ • ดูแลในเรื่องค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ อย่างเหมาะสม • ให้ความสำคัญกับชีวิตนามัย และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
	กระบวนการสื่อสาร - การสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวภายในองค์กร - การจัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยน แบ่งปันประสบการณ์ของพนักงาน ในรูปแบบต่างๆ - การจัดช่องทางในการรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ (HR Help-line) - การจัดทำแบบสอบถามความผูกพันของพนักงานกับองค์กร		
ชุมชนและสังคม	สังคมวงกว้าง เป็นผู้ได้รับประโยชน์และผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจ	• ความมั่นคงในชีวิตและมีคุณภาพชีวิตที่ดี • ได้รับการสนับสนุนทั้งทางการเงินและความรู้สามารถนำไปต่อยอดได้	• จัดกิจกรรมสนับสนุนและตอบสนองความต้องการของชุมชน
	กระบวนการสื่อสาร - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร - การสำรวจความต้องการของชุมชน และสนับสนุนให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		
องค์กรกำกับดูแล	หน่วยงานที่กำกับดูแล ให้การดำเนินกิจการใด ๆ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	• การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง • การเติบโตของภาคธุรกิจภาพรวม โดยมีการบริหารผลกระทบอย่างเหมาะสม	• จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่มีประกาศใช้ • จัดตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance) เพื่อประสานงานระหว่างองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานภายใน • กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง
	กระบวนการสื่อสาร - การติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ(Compliance) และหน่วยงานข้อมูลองค์กร (Regulatory Reporting) - กิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางการในเรื่องที่สำคัญๆ เป็นต้น		

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เกิดการบริหารและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงานอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายเพื่อป้องกัน บรรเทา และปรับตัวต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนภายใต้กรอบการดำเนินการ ดังนี้

- การนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและพลังงานที่เป็นไปตามมาตรฐานระดับนานาชาติมาใช้ ซึ่งจะถูกผสมผสานเข้ากับการดำเนินงานอย่างสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- การผสมผสานนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเข้ากับนโยบายการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้พิจารณาเครดิต รวมถึงการกำหนดข้อแนะนำการพิจารณาเครดิตสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสูง เพื่อให้แน่ใจว่าทุกโครงการที่เราสนับสนุนมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- การยึดถือต่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน โดยกำหนดเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกคนในการร่วมมือดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดขึ้น ตลอดจนการดูแล ตรวจสอบ และรายงานให้กับกลุ่มงานพัฒนาความยั่งยืน
- การให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการอนุรักษ์พลังงานและความหลากหลายทางชีวภาพเพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- การกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจนเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรและพลังงาน รวมถึงการจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และการจัดการขยะตั้งแต่ระดับฐานราก
- การยกระดับความตระหนักรู้และเพิ่มการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2566-2569	ผลการดำเนินงานปี 2566
การใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 250 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร และลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	215.35 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 3.79 จากจำนวนพนักงานที่เข้าทำงานในพื้นที่เพิ่มขึ้นหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลาย
ปริมาณการใช้น้ำ	ไม่เกิน 30,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	39,870 ลูกบาศก์เมตรต่อปี เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 31.50 จากจำนวนพนักงานที่เข้าทำงานในพื้นที่เพิ่มขึ้นหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลายประกอบกับการเพิ่มมาตรการรักษาความสะอาด
ปริมาณการใช้กระดาษ A4	ไม่เกิน 100 ตันต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565	99.79 ตัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าร้อยละ 19.87 จากปริมาณงานเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ
ปริมาณการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหาร	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ (0 รายการ)	0 รายการ
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 14 จากปีฐาน (ปี 2560)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงร้อยละ 26.42 จากปีฐาน
การให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า	ปี 2566: ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของยานยนต์ไฟฟ้าจดทะเบียนใหม่ในประเทศ ปี 2567-69: ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15-25 ของสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของทิสโก้	ให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า 4,135 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ามากกว่า 3 เท่า คิดเป็นร้อยละ 5.42 ของยานยนต์ไฟฟ้าจดทะเบียนใหม่ในประเทศ จากการร่วมส่งเสริมสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้าของภาคอุตสาหกรรมการเงิน
การสนับสนุนโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	มากกว่าร้อยละ 20 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมดในปี 2568	มูลค่าสินเชื่อที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1,400 ล้านบาท ทำให้มูลค่ารวมคิดเป็นร้อยละ 18.23 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด จากการเติบโตของธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่ในภาพรวม

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายในการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **การกำกับดูแลกิจการที่ดี** จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบและปฏิบัติตาม
- **การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม** ดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี การเคารพสิทธิในทรัพย์สินและหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่เป็น การละเมิดทรัพย์สิน และทรัพย์สินทางปัญญา
- **การต่อต้านการทุจริต** จัดให้มีนโยบายด้านการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรตลอดจนคู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติตามที่ได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส
- **การเคารพสิทธิมนุษยชน** สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน จัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อหาทางป้องกันและแก้ไขต่อไป กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจัดการความหลากหลายในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคน คู่ค้า และลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ หรือความพิการ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย และยึดถือหลักสิทธิมนุษยชน
- **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** ให้ความสำคัญต่อการดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน โดยเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสแสดงศักยภาพและได้รับการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน
- **การรับผิดชอบต่อผู้บริโภค** คำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และปฏิบัติตามการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- **การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม** ให้ความสำคัญต่อการบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR in Process) และนอกกระบวนการหลัก (CSR after Process) เช่น การสนับสนุนความรู้ทางการเงินสู่สังคม ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ กิจกรรมบริจาคโลหิต การบริจาคเพื่อสนับสนุนด้านสาธารณสุข การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์โรคระบาด การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์ภัยพิบัติ และการมอบทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพผ่านมูลนิธิทิสโก้ และกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน
- **การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม** ตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับต่ำ และปรับปรุงเพื่อพัฒนากระบวนการประกอบธุรกิจเพื่อให้สามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเพิ่มมูลค่าและ

สร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร รวมทั้งสังคม ชุมชน และระบบเศรษฐกิจ ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คำนึงถึงความจำเป็นและประโยชน์สูงสุด ควบคู่กับการจัดการการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดความเสี่ยงและวางแผนการรับมือจากผลกระทบที่อาจจะเกิดในอนาคต ขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในกระบวนการคัดกรองก่อนการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีการกำหนดรายการสินค้าต้องห้าม (Exclusion List) และรายการสินค้ากลุ่มธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ (ESR Highly Sensitive Sector List) เพื่อคัดกรองอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- **การพัฒนานวัตกรรมเพื่อสังคม** เปิดกว้างและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจ และสังคมร่วมกับพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2566-2569	ผลการดำเนินงานปี 2566
คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	ปี 2566: ร้อยละ 45 ปี 2567-69: ร้อยละ 50	ร้อยละ 50
การให้ความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง	ปี 2566: ไม่น้อยกว่า 500,000 คนต่อปี ปี 2567-69: ไม่น้อยกว่า 1-2 ล้านคนต่อปี	มากกว่า 1,000,000 คน
การสร้างทักษะทางการเงินให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของแบรนด์สมหวังเงินสั่งได้	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	ดำเนินโครงการค่ายการเงินสมหวังสร้างโอกาส รุ่นที่ 2 และ 3 มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมรวมทั้งสิ้น 126 คน
การสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	โครงการทิสโก้ร่วมใจ 13 จัดสร้างอาคารเรียนให้แก่โรงเรียนวัดโนนสะอาด อำเภอวาริชภูมิ จังหวัดพิจิตร มูลค่ารวม 5,549,000 บาท
การลงทุนในชุมชน	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง	ลงทุนเป็นจำนวนเงิน 41.6 ล้านบาท
การสร้างองค์กรแห่งความสุข	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรไม่น้อยกว่าร้อยละ 80	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรร้อยละ 87 (ผลการประเมินในปี 2565 ตามที่ทำการประเมินทุก 2 ปี)
	อัตราการคงอยู่ของพนักงานมากกว่าร้อยละ 90	อัตราการคงอยู่ของพนักงานร้อยละ 92.4
	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2566 เทียบกับปี 2565

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ปี 2566 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด โดยเติบโตร้อยละ 1.9 จากปี 2565 ทั้งนี้ การเติบโตทางเศรษฐกิจเผชิญกับความท้าทายหลายด้าน นำโดยมูลค่าการส่งออกที่มีแนวโน้มติดลบตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่ยังคงเปราะบาง ประกอบกับความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ในหลายประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนื่องถึงการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวได้ในระดับต่ำ อีกทั้ง การใช้จ่ายภาครัฐชะลอตัวจากปัญหาการจัดทำพ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่ล่าช้า ในขณะที่ปัจจัยที่สนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยมาจากภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมากกว่า 28 ล้านคน แม้จะมีจำนวนน้อยกว่าที่คาดไว้โดยเฉพาะในกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีน แต่ยังช่วยหนุนการจ้างงานและการบริโภคภาคเอกชนให้ขยายตัวอย่างแข็งแกร่ง ความเชื่อมั่นผู้บริโภคยังคงอ่อนแอ จากความกังวลต่อความไม่แน่นอนทางการเมือง ประกอบกับแรงกดดันจากค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง โดยอัตราเงินเฟ้อของประเทศไทยอยู่ในระดับสูงในช่วงต้นปี แต่เริ่มปรับลดลงในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและมาตรการลดค่าครองชีพของภาครัฐ ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2566 เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 1.23 ในส่วนของยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในปี 2566 มีจำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน

เพื่อควบคุมเงินเฟ้อและรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจในระยะยาว ตลอดปี 2566 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวมทั้งหมด 5 ครั้ง จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์มีการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทุกประเภท เพื่อสอดคล้องทิศทางดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้น โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือน เฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.61 เมื่อสิ้นปี 2565 มาเป็นร้อยละ 1.14 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าเช่นเดียวกัน ประกอบไปด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.83 มาเป็นร้อยละ 7.12 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.34 มาเป็นร้อยละ 7.56 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.21 มาเป็นร้อยละ 7.37

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2566 มีความผันผวนรุนแรง เนื่องมาจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางหลายแห่งทั่วโลก การเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงความเชื่อมั่นนักลงทุนที่อ่อนตัวลง จากความกังวลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยและความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,415.85 จุด ปรับตัวลดลง 252.81 จุด หรือร้อยละ 15.2 จากสิ้นปีก่อน ส่วนปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ อ่อนตัวลง โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 51,082.48 ล้านบาท ลดลงจาก 71,226.81 ล้านบาทในปี 2565 สาเหตุหลักมาจากเงินทุนไหลออกจากกลุ่มนักลงทุนต่างชาติ

4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2566 จำนวน 4,888.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 277.73 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ร้อยละ 10.9 ตามเงินให้สินเชื่อที่ขยายตัวร้อยละ 6.8 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าปีนี้ ต้นทุนทางการเงินของบริษัทปรับเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 94.4 ตามทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้นในตลาด

ประกอบกับการปรับอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติที่ร้อยละ 0.46 ต่อปี ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 14.5 จากตลาดทุนที่ผันผวนรุนแรง ซึ่งส่งผลต่อเนื่องถึงผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ที่ค่อนข้างคง ประกอบกับค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ฟื้นตัวช้ากว่าคาด โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ค่อนข้างต่ำตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ชะลอตัว สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.08 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับการตั้งสำรองในปีก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองในระดับนี้ บริษัทได้พิจารณาถึงการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพและเพียงพอรองรับต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยระดับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.93 ของสินเชื่อรวม จากร้อยละ 1.80 ในปีก่อนหน้า

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2566 เท่ากับ 5.30 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 5.00 บาทต่อหุ้นในปี 2565 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 13.5

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1: งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2566 และ 2565

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	9,992.42	7,207.91	38.6
รายการระหว่างธนาคาร	748.21	207.87	259.9
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,880.11	6,010.93	(2.2)
เงินลงทุน	65.59	52.91	24.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,686.32	13,479.62	23.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,035.73)	(2,075.60)	94.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,650.59	11,404.02	10.9
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574.30	1,742.18	(9.6)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90.88)	(96.57)	(5.9)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483.42	1,645.61	(9.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า	48.41	162.87	(70.3)
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากเงินลงทุน	5.25	2.40	118.7
รายได้อื่นๆ	264.35	295.20	(10.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452.03	13,510.10	7.0
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,174.39)	(7,638.86)	7.0
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(167.96)	(109.74)	53.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,109.68	5,761.50	6.0
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,221.25)	(1,150.79)	6.1
กำไรสุทธิ	4,888.44	4,610.71	6.0

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2566 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 12,650.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,246.58 ล้านบาท (ร้อยละ 10.9) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,686.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,206.70 ล้านบาท (ร้อยละ 23.8) ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ

และการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในช่วงทิศทางดอกเบี้ยขาขึ้น ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,035.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,960.13 ล้านบาท (ร้อยละ 94.4) จากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้นตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยนโยบาย

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 7.20 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.44 ในปี 2565 ตามการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูงและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.07 ในปี 2565 มาเป็นร้อยละ 1.87 เป็นผลมาจากการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อลดลงจากร้อยละ 5.37 มาเป็นร้อยละ 5.33 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.74

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2566 (ร้อยละ)	ปี 2565 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.20	6.44
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.87	1.07
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.33	5.37
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.74	4.67

2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,801.44 ล้านบาท ปรับตัวลดลงร้อยละ 14.5 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของธุรกิจธนาคารพาณิชย์และจากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อ่อนตัวลงตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่จะชะลอตัว พร้อมกับการลดลงของค่าธรรมเนียมเกี่ยวกับการปล่อยสินเชื่อ สืบเนื่องมาจากการปรับปรุงเกณฑ์ของทางกรม ในส่วนของรายได้จากเงินลงทุนธนาคารรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) จำนวน 48.41 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากภาวะตลาดทุนไทยที่ผันผวน

3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,174.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 535.53 ล้านบาท (ร้อยละ 7.0) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นเพื่อรองรับแผนการเติบโตในระยะยาวของธุรกิจ ประกอบกับค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเพิ่มขึ้นของรายได้และผลกำไร โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 56.5

4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 167.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับจำนวน 109.74 ล้านบาทในปี 2565 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.08 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในปีนี้อยู่ในระดับต่ำ และเพียงพอรองรับต่อความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า จากร้อยละ 1.80 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.93 และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 202.1

5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2566 จำนวน 1,221.25 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 20.0 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2566				ปี 2565			
หน่วย: ล้านบาท				หน่วย: ล้านบาท			
จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
2,290	14,452.03	4,888.44	1,221.25	2,276	13,510.10	4,610.71	1,150.79

ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 275,101.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากเงินให้สินเชื่อที่เติบโตร้อยละ 6.8 มาอยู่ที่จำนวน 227,701.91 ล้านบาท และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.7 มาอยู่ที่ 47,144.00 ล้านบาท ส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,031.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.7 และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 2,893.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	911.50	0.3	1,000.28	0.4	(8.9)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,144.00	17.1	39,069.60	15.6	20.7
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	147.49	0.1	(100.0)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,031.72	0.4	940.63	0.4	9.7
เงินลงทุนสุทธิ	2,893.82	1.1	3,239.97	1.3	(10.7)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,701.91	82.8	213,190.87	85.0	6.8
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,687.91	0.6	1,473.76	0.6	14.5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897.49)	(3.2)	(10,682.56)	(4.3)	(16.7)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492.33	80.1	203,982.08	81.3	8.1
สินทรัพย์อื่น	2,628.28	1.0	2,534.67	1.0	3.7
สินทรัพย์รวม	275,101.65	100.0	250,914.71	100.0	9.6

2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 238,679.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 189,871.16 ล้านบาท มาเป็น 210,766.13 ล้านบาท (ร้อยละ 11.0) ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 6,519.57 ล้านบาท มาเป็น 8,396.18 ล้านบาท (ร้อยละ 28.8) และหุ้นกู้คงเดิมที่ 7,840.00 ล้านบาท

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	210,766.13	88.3	189,871.16	88.3	11.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396.18	3.5	6,519.57	3.0	28.8
หุ้นกู้	7,840.00	3.3	7,840.00	3.6	0.0
อื่นๆ	11,676.95	4.9	10,749.64	5.0	8.6
หนี้สินรวม	238,679.26	100.0	214,980.38	100.0	11.0

3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 36,422.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 488.05 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2566 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 39.52 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 38.99 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2565

4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 911.50 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปี 2565 ประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 5,085 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 269.79 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ขณะที่มีการแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 5,443.91 ล้านบาท ส่วนใหญ่ใช้ไปในการจ่ายเงินปันผล

5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 238,679.26 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,422.39 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.6 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.1 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 7.1 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.2 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2566 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 108.04 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

6) การรับอวัล การค้าประกัน และการระดมทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการรับอวัล การค้าประกัน และการระดมทุนจำนวน 6,931.86 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นปีก่อนหน้า

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 227,701.91 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,511.04 ล้านบาท (ร้อยละ 6.8) จากสิ้นปี 2565 จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

■ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 155,095.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 65.5 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 25.7 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 5.5 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 101,549.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่เป็นหลักตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ระมัดระวังในภาวะที่ตลาดมีความแข่งขันสูง สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวดปี 2566 มีจำนวน 775,780 คัน ลดลงร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับยอดขายรถงวดปี 2565 ที่ 849,388 คัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวดปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 4.6 ลดลงจากร้อยละ 4.9 ในปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตร้อยละ 15.3 เป็นไปตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 39,908.03 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 14.2 จากปีก่อนหน้า ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้”

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 8,536.27 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.6 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

■ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 58,964.25 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 31.3 จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,642.41 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	2,644.61	1.2	1,703.23	0.8	55.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	26,819.97	11.8	23,455.53	11.0	14.3
สาธารณูปโภคและการบริการ	29,499.67	13.0	19,760.39	9.3	49.3
สินเชื่อธุรกิจ	58,964.25	25.9	44,919.14	21.1	31.3
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,642.41	6.0	14,303.41	6.7	(4.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	101,549.97	44.6	105,317.18	49.4	(3.6)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	39,908.03	17.5	34,932.20	16.4	14.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	8,536.27	3.7	10,230.17	4.8	(16.6)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	5,100.97	2.2	3,488.78	1.6	46.2
สินเชื่อรายย่อย	155,095.24	68.1	153,968.32	72.2	0.7
สินเชื่อรวม	227,701.91	100.0	213,190.87	100.0	6.8

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,402.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 571.55 ล้านบาท (ร้อยละ 14.9) จากสิ้นปี 2565 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 1.93 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.80 ณ สิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขายสินค้าย้ายไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับผลกระทบจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น

ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 8,897.49 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 202.1

ตารางที่ 7: การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	%YoY
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	204,541.64	188,330.35	8.6
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	18,757.57	21,029.38	(10.8)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,402.69	3,831.14	14.9
เงินให้สินเชื่อรวม	227,701.91	213,190.87	6.8

ตารางที่ 8: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	127.09	0.93	87.45	0.61	45.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,347.78	2.31	1,996.30	1.90	17.6
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,501.88	3.76	903.79	2.59	66.2
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	417.63	4.89	840.23	8.21	(50.3)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	8.30	0.16	3.37	0.10	146.3
สินเชื่อย่อย	4,275.59	2.76	3,743.69	2.43	14.2
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,402.69	1.93	3,831.14	1.80	14.9

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 218,606.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 210,766.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,894.96 ล้านบาท (ร้อยละ 11.0) ส่วนหนี้กู้ยืมที่จำนวน 7,840.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 50,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,635 ล้านบาท (ร้อยละ 17.6) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 23.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 166.8

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่ใส่ได้

ตารางที่ 9: โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,954.76	1.4	2,779.26	1.5	6.3
ออมทรัพย์	28,987.69	13.8	42,929.52	22.6	(32.5)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	64,142.81	30.4	42,925.39	22.6	49.4
บัตรเงินฝาก	114,644.75	54.4	101,200.07	53.3	13.3
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.12	0.0	36.92	0.0	(2.2)
เงินฝากรวม	210,766.13	100.0	189,871.16	100.0	11.0

4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 37,344.31 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,656.28 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 2,861.50 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2565 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 23,688.03 ล้านบาทหรือร้อยละ 63.4 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 2,797.29 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9 เป็น 11,576.15 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของทั้งสินเชื่อกิจและสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยสินเชื่อรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อกิจที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.8 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารยังคงมีระดับเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตเพียงพอรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2565 ที่ 115.83 ล้านบาทมาอยู่ที่ 177.98 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.72 ปีมาอยู่ที่ 0.74 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.19 ปีมาอยู่ที่ 1.13 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.47 ปี เป็น 0.39 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการ ปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
สินทรัพย์	1.13	1.19	1,377.04	1,226.45
หนี้สิน [*]	0.39	0.47	(1,575.81)	(1,388.67)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.74	0.72	(198.77)	(162.23)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สโก ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายการดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2566 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 41,241.18 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ย้อยละ 22.35 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.87 และร้อยละ 3.48 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11: ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเสี่ยงของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.87	19.63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	3.45	3.74
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	22.35	23.37

4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 18 เมษายน 2566 บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัดได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
ทริส เรตติ้ง	
อันดับเครดิต	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในอุตสาหกรรม และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2567 จะฟื้นตัวอย่างเปราะบาง ท่ามกลางปัจจัยมหภาคที่เต็มไปด้วยความท้าทาย โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง ภาคการส่งออกที่คาดว่าจะกลับมาขยายตัวได้สอดคล้องกับการฟื้นตัวของการค้าโลก ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนที่มีแนวโน้มขยายตัวตามความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับตัวขึ้น และ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 ที่จะเป็แรงหนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในช่วงครึ่งปีหลัง ขณะที่ปัจจัยมหภาคยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทั้งจากการเติบโตของเศรษฐกิจโลกที่มีแนวโน้มขยายตัวชะลอลงจากผลของนโยบายการเงินตึงตัวของธนาคารกลางในหลายประเทศ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจีน ตลอดจนปัญหานี้ครวัเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้สถาบันทางการเงินยังคงระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ ขณะที่ทิศทางการดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่าธปท.จะคงที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ย้อยละ 2.5 ตลอดปี 2567 อย่างไรก็ดี ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ตามการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่ (Repricing) โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำ

ธนาคารคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตเล็กน้อยสอดคล้องไปกับการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามยอดขายรถยนต์ในประเทศที่คาดว่าจะมีแนวโน้มฟื้นตัว โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ทยอยฟื้นตัว ราคาสินค้าการเกษตรที่ปรับสูงขึ้น และความนิยมที่เพิ่มขึ้นของรถยนต์ไฟฟ้า อย่างไรก็ตาม

ดี การแข่งขันด้านดอกเบี้ยในธุรกิจเช่าซื้อยังคงรุนแรง ประกอบกับคุณภาพสินเชื่อที่อ่อนแอลง ทำให้สถาบันการเงินเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ด้านสินเชื่อจำนำทะเบียน ธนาคารคาดว่าจะมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้าที่ค่อนข้างสูง สำหรับธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น โดยผู้ประกอบการบางส่วนกลับมาขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้น เนื่องจากการออกหุ้นกู้มีต้นทุนที่แพงขึ้นตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ขณะที่ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนยังต้องเผชิญกับความผันผวน โดยได้รับแรงกดดันจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน

การดำเนินธุรกิจในปี 2567 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีโอกาสเติบโตและให้ผลตอบแทนที่ดีแต่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าในธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดต้นทุน ตลอดจนการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับการให้บริการให้สอดคล้องไปกับการความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	77.4	85.7	84.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	33.8	34.1	30.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.5	13.1	11.9
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.2	5.5	5.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.9	1.1	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.3	4.4	4.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	9.3	8.3	3.5
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.8	4.8	4.5
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.9	1.9	1.6
อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.6	6.0	5.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	104.2	112.2	111.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	108.1	112.3	117.6
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	88.3	88.3	86.6
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	89.5*	89.1	49.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.9	5.0	5.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.5	1.1	1.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	202.1	278.8	247.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.7	0.7	0.8
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.35	23.37	25.20

* ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

* อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

บุคคลอ้างอิง

- นายทะเบียนหุ้นสามัญ
และหุ้นบริมสิทธิ** : สำนักเลขานุการบริษัท
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818
อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
- นายทะเบียนหุ้นกู้** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2296 4788 โทรสาร 0 2683 1298
- นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
- ผู้สอบบัญชี** : นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคซ์ดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90
- ที่ปรึกษากฎหมาย** : ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 16 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 192.25 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้อง

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ของกลุ่มทิสโก้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการระบุไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”)

นอกจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้บททวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ค่านิยม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มได้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับรายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทในฐานะที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกนและบริษัทจดทะเบียน

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับการกิจและยุทธศาสตร์ของกลุ่มทิสโก้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำปี

ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการและผู้บริหารพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารทราบอย่างสม่ำเสมอ

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับกลุ่มทิสโก้ อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนาระบบการเพื่อรับฟังความคิดเห็น และข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการพัฒนายั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อ และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความโปร่งใส ครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา ตลอดจนมีช่องทางการสื่อสารอื่นๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางที่สามารถส่งถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงาน ในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนธำรงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทและการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือ e-Learning เพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงาน รวมถึงให้กรรมการ และผู้บริหาร ทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ ตามจรรยาบรรณและนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการ ที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2566

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล และยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

■ คณะกรรมการธนาครมีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการทุกชุด อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการและแนวปฏิบัติต่างๆ มีความทันสมัย สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคร ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 รับทราบการทบทวนและมีมติอนุมัติการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้มาปรับใช้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ

■ จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

1. ให้ความรู้ความเข้าใจให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การปฏิบัติงาน แนวทางปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หลักเกณฑ์ของธนาครแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของพนักงาน ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

2. ธนาครจัดให้มีหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเองให้กับพนักงาน ในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน โดยพนักงานทุกท่านได้เข้าเรียนและผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตรจรรยาบรรณทางธุรกิจแล้ว

3. จัดอบรม IT Security Awareness for Top Management ประจำปี เพื่อให้ความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ในหัวข้อ "Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative", โดย Deloitte Thailand มาบรรยายแบ่งปันข้อมูล พร้อมวิธีการรับมือ

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566 ได้พิจารณาการนำหลักการมาปรับใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ("CG Code") ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาครพาณิชย์ของสมาคมธนาครไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาครแห่งประเทศไทย และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

โดยในปี 2566 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พบว่าการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว โดยมีบางประเด็นที่กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

- บริษัทฯได้วางที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเหมาะสมและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแลดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการไม่ได้ประกาศข้อมูลเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษ เปรียบเทียบปรับ หรือดำเนินการทางแพ่ง จากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด
- ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
- ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด
- ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

ท่านสามารถศึกษานโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) จรรยาบรรณทางธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ ได้จากเอกสารแนบของรายงานฉบับนี้ รวมถึงนโยบายและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้จากเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

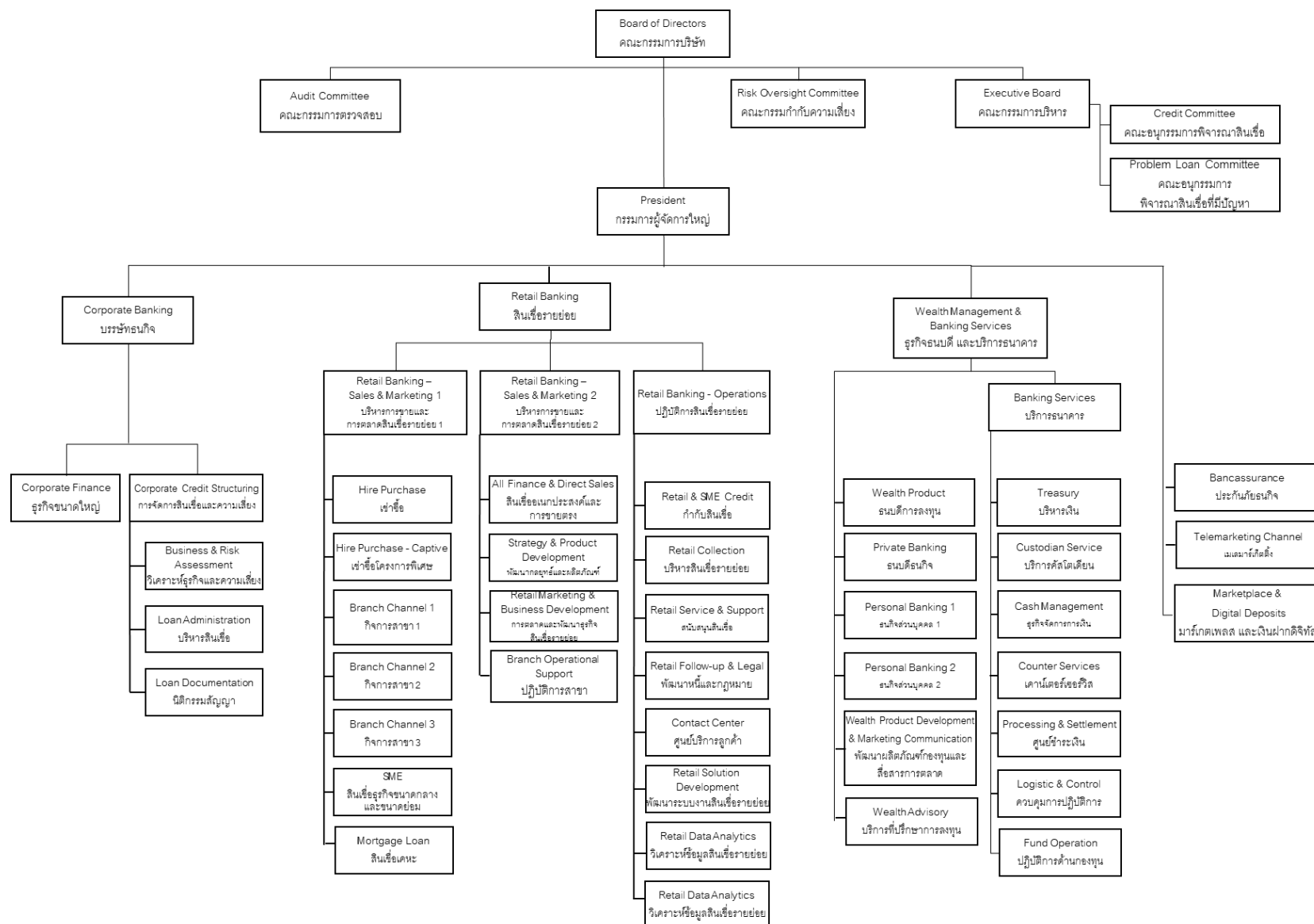
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร อีก 3 คณะ เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2567



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้

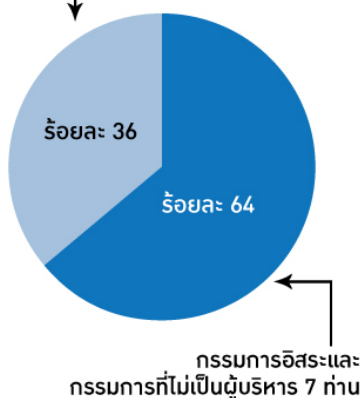


สุภาพบุรุษ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของกรรมการทั้งหมด

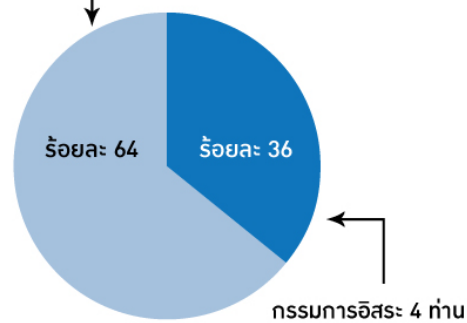


สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน



กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน



ตารางความรู้ความชำนาญ เฉพาะด้าน (Board Skill Matrix)	ประเภทความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ										
	ทักษะหลัก (Core Skills)			ทักษะเฉพาะด้าน (Specific Skills)							
	ด้าน บริหาร	กลยุทธ์และ ความเสี่ยง	วิสัยทัศน์ ผู้นำ	บริการ ทางการเงิน	การเงิน การบัญชี	บริหารทรัพยากร บุคคลและ ค่าตอบแทน	ความยั่งยืน และการกำกับ ดูแลกิจการ	เทคโนโลยี สารสนเทศและ ธุรกิจดิจิทัล	เศรษฐกิจศาสตร์	กฎหมาย และ กฎเกณฑ์	ความเชี่ยวชาญ ในอุตสาหกรรมอื่น
1. นายปลิว มังกรนก	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				วิศวกรรม พลังงาน
2. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจริยวัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓		✓				พลังงาน การท่องเที่ยว ของใช้ในครัวเรือนและ สำนักงาน
3. นายกนิช บุญยั้งฐิติ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			✓	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	✓	✓	✓	✓	✓		✓				บรรจุภัณฑ์
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	✓	✓	✓	✓	✓		✓			✓	พลังงาน
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	✓	✓	✓				✓	✓			อิเล็กทรอนิกส์ พลังงาน วิศวกรรม
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		ยานยนต์ อาหาร แพชั่น
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓		
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ พลังงาน อสังหาริมทรัพย์
11. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ อาหาร ปิโตรเคมี พลังงาน เหล็ก อสังหาริมทรัพย์
รวม	11	11	11	10	10	4	10	5	4	5	

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญปัจจัยวัฒนะ	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือ นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอดโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอด ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

- อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สืบทอด
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สืบทอด ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า

11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร

12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทแม่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารและ/หรือบริษัทย่อยของธนาคาร

คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยตามข้อ 7.3.1

7.3.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธาน	12/12
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ	12/12
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	12/12
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	12/12

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎหมายว่าด้วยคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร ได้แก่ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มที่สีก
4. ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
6. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
7. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
8. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารที่สีก

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญชัยวัฒน์	ประธาน	6/6
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ	6/6
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการ	6/6
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	6/6

ในปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้งและประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แก่ นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

5. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง

6. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับ

7. ดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญของธนาคาร และพิจารณาผลการตรวจสอบและประเด็นต่างๆ จากหน่วยงานทางการกำกับดูแล เพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆจากการตรวจสอบ

8. อนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ ตลอดจนแผนงานของหน่วยงานกำกับ และรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคาร

9. ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนแผนงานบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง

10. ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และ แบบประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารที่สก็๊ป ตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการกำกับดูแล

11. กำกับดูแลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผูกเข้ากับการบริหารความเสี่ยงองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มที่สก็๊ป

12. ทบทวนรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ไม่เป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มที่สก็๊ป และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy)

13. ดำเนินงานด้านกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยกำหนดให้จัดการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน	13/13
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	กรรมการ	13/13
3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	กรรมการ	13/13

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเงิน.
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ ดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน แผนการตรวจสอบภายในรวมถึง จำนวนบุคลากรและงบประมาณ
4. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
5. กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงานและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
7. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
8. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
9. กำกับดูแลเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2567 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2

รายนาม	ตำแหน่ง
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร / รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
สายบรรษัทธนกิจ	
8. นายมานพ เพชรดำรงศกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
9. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
10. นางมาลาทิพย์ สวรินทร์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางสาวพีพร อุณหานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
12. นางสาวิกา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
13. นายวิทยา เมตตาวิหรี	รองหัวหน้าสายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
14. นายสมหมาย แซ่เอ็ง	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเคหะ
15. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
16. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
17. นายเอกรินทร์ ฐิติปัญญาติลก	รองหัวหน้ากิจการสาขา 1
18. นายสมบุญ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
19. นายสุกิจ ยนต์จักรวิถิ	หัวหน้ากิจการสาขา 3
20. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
21. นายประกฤต ชูณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
22. นางสาววิภา เมตตาวิหรี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
23. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	รองหัวหน้าพัฒนากลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
24. นางยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
25. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
26. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อและธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
27. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
28. นายวรพจน์ ติกรากุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
29. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
30. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
31. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
32. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าธุรกิจร่วมทุน
สายธุรกิจธนบดี	
33. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน

รายนาม	ตำแหน่ง
34. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนปดิธกิจ
35. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธณกิจส่วนบุคคล 1
36. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธณกิจส่วนบุคคล 2
37. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
38. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
39. นางสาวภณานิษฐ์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
40. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าบริการชำระเงิน
41. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
42. นายวรวิทย์ รุ่งศิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
43. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
44. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยธณกิจ	
45. นางกฤษมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยธณกิจ
สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
46. นายณพวิมล ตั้งบุญธณกิจ	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ไม่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่เป็นพนักงาน และ/หรือ ผู้ที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน และด้านที่มีใช้การเงิน ได้แก่ ด้านลูกค้า ความพึงพอใจของลูกค้า ด้านการพัฒนาระบบการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร ซึ่งรวมถึงตัวชี้วัดในการเป็นสถาบันการเงินที่มีความรับผิดชอบต่อได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เช่น กำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ กำไรสุทธิต่อส่วนของเจ้าของ ผลตอบแทนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นโดยรวม ความพึงพอใจของลูกค้า ความพึงพอใจของพนักงาน เป็นต้น ตลอดจนสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและขอเขตความรับผิดชอบต่อตำแหน่งงาน โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท รวมทั้งสิ้น 39 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นเงิน 201,874,996.45 บาท โดยอยู่ในรูปของเงินเดือนและโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2566 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน ของธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 13,875,990.21 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการ อื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงานเช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,290 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,262 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 28 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2566 (คน)	31 ธ.ค. 2565 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,645	1,642
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	44	38
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	598	593
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	3	3
รวม	2,290	2,276

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรอง เลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,651,481,592.05 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อ ออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียน แล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุด สมาชิกภาพกองทุน โดยให้พนักงานที่เข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจาก กองทุน

สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือ ร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง และนายจ้างจะจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงาน เมื่อพ้นสภาพจากการเป็นพนักงาน สมาชิกจะได้เงินสะสมของตน พร้อมทั้งเงินสมทบของบริษัท ตลอดจนผลประโยชน์ของเงินทั้งสองจำนวน ยกเว้นกรณีสมาชิกพ้นสภาพด้วยเหตุถูกเลิกจ้างโดยไม่จ่ายค่าชดเชย จะไม่ได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ในส่วนของบริษัท

ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวน (คน)	คิดเป็นร้อยละ
พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	2,233	97.51
พนักงานที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	57	2.49

โดยในปี 2566 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 191,092,945.20 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 183,321,323.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 374,414,268.45 บาท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีทักษะและมีความรู้ที่จำเป็นในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่อนาคต และบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2566 นี้จึงมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มประสิทธิภาพ พัฒนา และปรับปรุงกระบวนการทำงาน ยกกระดับเป็น TISCO Productivity Year เพื่อให้พนักงานทำงานน้อยลง แต่ยังคงได้ผลลัพธ์ของงานเท่าเดิม หรือทำงานเท่าเดิมแต่ได้ผลลัพธ์มากขึ้น (Lean) และสามารถส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีการพัฒนากลุ่มพนักงาน Lean Leader เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 235 คน จากทุกแผนก และขยายความรู้เรื่องไลน์ในงานสำนักงาน (Lean Office) ให้กับพนักงานทั้งองค์กร (ร้อยละ 100) และพนักงานร้อยละ 89 ได้พิจารณาหาความสูญเปล่า (Waste) ของกระบวนการทำงานของตนเองและมีพนักงานร้อยละ 62 ที่ได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของตนเอง ซึ่งผลลัพธ์ของการดำเนินการเรื่องนี้ส่งผลให้สามารถลดเวลาการทำงานจากเดิมไปได้กว่า 167,000 ชั่วโมงต่อเดือน และประหยัดค่าใช้จ่ายต่อเดือนได้มูลค่ากว่าเดือนละ 2 ล้านบาท

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้อย่างคงให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อตอบโจทย์ปัญหาและกลยุทธ์ขององค์กร สนับสนุนการพัฒนาความรู้และ ทักษะที่จำเป็นสำหรับงานในสายงานธุรกิจทั้งกระบวนการและผลิตภัณฑ์ และพัฒนาขีดความสามารถ ของพนักงานให้เป็นไปตามความคาดหวังขององค์กรอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอน รวมถึงให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ได้เป็นอย่างดี ทั้งในสายงานสินเชื่อรายย่อยและการลงทุน รวมถึงส่งเสริมการพัฒนา และยกระดับทั้งความรู้ ความสามารถ ทักษะเชิงบริหารจัดการ และมุมมองเชิงรุกพร้อมรับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล ด้วยการพัฒนาภาวะผู้นำทั้งตนเองและทีมงาน และเพื่อเป็นการสร้างความเป็นองค์กรให้แข็งแกร่งเป็นอันหนึ่งอันเดียวกัน กลุ่มทิสโก้อย่างคงมุ่งมั่นปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานใหม่อย่างครบถ้วน และจัดกิจกรรมพิเศษให้พนักงานปัจจุบันกว่า 2,000 คนอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อเป็นกรอบแนวคิดในการตัดสินใจและการทำงานในแต่ละวัน รวมถึงทำให้พนักงานมีจุดหมายและรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรมากขึ้น และนอกจากหลักสูตรการพัฒนาและอบรมความรู้ที่จัดทำโดยหน่วยงานภายในองค์กรเองแล้ว กลุ่มทิสโก้อย่างคงเพิ่มช่องทางใหม่ ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาตัวเองนอกจากช่องทางหลัก โดยร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อจัดหาหลักสูตรเพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ให้กับพนักงานสายงานการลงทุนและการธนาคาร โดยในปี 2566 รวมแล้วมีพนักงานกว่า 1,157 คน ได้เรียนรู้เรื่องใหม่ๆ จากมากกว่า 200 หลักสูตร

นอกจากการเรียนรู้ในรูปแบบแล้ว บริษัทยังมีการเรียนรู้ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น Community of Practice, Live and Sharing Session, และ Showcase Exhibition เช่น TISCO Technology and Innovation Day ซึ่งจัดแสดงเทคโนโลยีและ Solutions ที่บริษัทพัฒนาขึ้นและนำมาใช้งานหรือให้บริการต่อลูกค้า เพื่อการต่อยอดใช้งานให้หลากหลายและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทักษะการบริหารเวลา และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานสำหรับพนักงาน การอบรมต่ออายุนายหน้า การวางแผนทางการเงิน และหลักสูตรใบอนุญาตต่างๆ โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้พนักงานในส่วนที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การฝึกอบรมตามมาตรฐานวิชาชีพ ซึ่งจำเป็นต่อการขอรับและขึ้นทะเบียนปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบของทางการได้อย่างครบถ้วน ทำให้นักงานของบริษัทสามารถให้บริการและคำแนะนำทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้ และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำ เรียนรู้เข้าใจ หลักการ และสามารถปรับตัว ปรับวิธีการทำงาน ในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และ เพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ Transformation in Financial & Banking, Workplace Collaboration, Capital Market Journey in the Era of Global economic transformation, Cybersecurity in Financial Services and Insurance, Lean Thinking for Management, Generative AI and New Technology และ Productivity of Data Thinking

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น ได้แก่ TISCO Leadership Development Program (TISCO LDP for Unit Head) โดยหลักสูตรเป็นการมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 ด้าน คือ 1. การจัดการตนเอง และการปรับ Mindset (Manage Self) 2. การบริหารทีมงาน (Manage Team) และ 3. การติดตามการทำงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย (Manage Organization)

หลักสูตรสำหรับกลุ่ม Talent ได้แก่ Executive Trainee Development Program โดยโครงการนี้จัดขึ้นเพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะความสามารถของกลุ่มพนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรเพื่อเติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต โดยผู้เข้าอบรมจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้รอบด้าน ควบคู่กับการพัฒนา ทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เข้าอบรมจากหน่วยงานอื่น

โดยในปี 2566 กลุ่ม Leadership ได้มีการพัฒนาและยกระดับความรู้พื้นฐานที่ช่วยให้สามารถพัฒนาตนเองและ พัฒนาทีมในกลุ่มผู้บริหารทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาระบบการคิดอย่างเป็นระบบโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่มาปรับปรุงกระบวนการ ทำงานให้มีประสิทธิภาพ อีกทั้งได้ปรับปรุงการทำ Individual Career Development Program (ICDP) สำหรับกลุ่ม Talent และ จะขยายไปยังกลุ่มอื่นๆ ในปีถัดไป

นอกจากนี้ ได้ริเริ่มสร้างและพัฒนาความสามารถของ Internal Trainer ในการสอนหลักสูตรฝึกอบรมใหม่ จำนวน 12 หลักสูตร โดยเริ่มสอนในปี 2566 จำนวน 6 หลักสูตรและพัฒนาต่อเนื่องในปี 2567 อีก 6 หลักสูตรเพื่อช่วยตอบโจทย์ความต้องการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรให้ครอบคลุมแต่ละระดับมากยิ่งขึ้น

นอกจากความรู้ที่ต้องพัฒนาให้ทันกับยุครูปแบบการเรียนรู้ ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น e-Learning ผ่าน Skill's More, TISCOSPACE, Virtual Classroom หรือ Hybrid training จากภายในองค์กร การสนับสนุนการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มของ สถาบันภายนอก และทบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม ทั้งภาคบังคับขององค์กร ให้สอดคล้องและครอบคลุมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตอบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและ องค์กร เช่น

ภาคบังคับ แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

1. ความรู้เกี่ยวกับค่านิยม วัฒนธรรมองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ และสวัสดิการ เป็นต้น ประกอบด้วยหลักสูตร Onboarding and Pre-orientation หลักสูตรพัฒนาศักยภาพพนักงานใหม่ โดยเป็นรูปแบบ Virtual Classroom และ Classroom ในช่วงโควิดผ่อนคลาย ทำให้สามารถจัดอบรมได้ครอบคลุมจำนวนพนักงานใหม่ทั้งหมด

2. หลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในปีนี้สามารถจัดและดำเนินการให้ความรู้ระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ตลอดทั้งปีสามารถจัดให้ความรู้พนักงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยในระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ จำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 85.21 ของระดับพนักงานทั้งหมด โดยในปีนี้มีเปลี่ยนแปลงทำให้บริษัทผู้จัดฝึกอบรมต้องปรับหลักสูตรการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานตามกฎหมายเพื่อขออนุมัติเพิ่มแล้วเสร็จ มีผลให้ยังไม่ได้จัดอบรมเพิ่มยังคงคิดเป็นร้อยละ 95 ของหัวหน้างานทั้งหมดตามเดิม ซึ่งจะจัดอบรมเพิ่มเติมตามแผนต่อไป

3. ให้ความรู้และทดสอบ Compulsory Test เกี่ยวกับ Data Classification, Phishing Awareness การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง การธนาคารเพื่อความยั่งยืน การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) รวมถึง 5 แนวทางการขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งรวมหัวข้อเกี่ยวกับจรรยาบรรณ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ซึ่งเป็นการเรียนรู้ภาคบังคับในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน ผลปรากฏว่าพนักงานทุกคนได้ผ่านการทดสอบหรือคิดเป็นร้อยละ 100

4. ให้ความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล ได้แก่ การบริหารหนี้ การวางแผนการออม การลงทุนเบื้องต้น การวางแผนภาษี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการเงิน รวมทั้งมีทักษะในการบริหารจัดการ เพื่อให้นำความรู้ไปช่วยเพิ่มคุณภาพชีวิตและทำให้การเงินมั่นคงขึ้น ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีมติแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด โดยรายละเอียดคุณสมบัติของเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

ในปี 2566 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนาภายนอกที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้งเข้าร่วมอบรมภายในตามที่บริษัทได้จัดขึ้น สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

- นายชาติรี จันทงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
- นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการกำกับดูแลกิจการ
- นางสาวชีนจิต ตระการรัตติ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นางสาวสกรรรัตน์ มานวงส์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับ

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการกำกับดูแลกิจการ และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของ หัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ นายเอก ไกรฤกษ์ หัวหน้าวางแผนและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทรศัพท์ 0 2633 6868

เว็บไซต์ www.tisco.co.th

อีเมล ir@tisco.co.th

7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2566 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2566 เป็นจำนวนเงินรวม 5,800,000 บาท ซึ่งลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.5 หรือ 150,000 บาท เนื่องจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่ลดลง อีกทั้งไม่มีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติม

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2566 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการของบริษัท ไทยก๊อฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสองเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่ง การอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่มีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหาร และมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ ความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการธนาคารที่ได้รับการคัดเลือกจะพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

1) การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ คุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาที่ยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นของธนาคาร ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้เสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการในกรณีพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นคราวๆ ไปโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือ

ดังนั้น จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าสืบทตำแหน่งแทนขอที่จะอยู่ได้ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอที่จะอยู่ได้

5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลับกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ นายกนิช บุญยัษฐิติ รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ รายงานไว้ภายใต้ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

บริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2566 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มทิสโก้แต่อย่างใด

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ตามกระบวนการที่โปร่งใส โดยคัดเลือกจากแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ซึ่งบุคคลที่จะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) จะต้องเป็นบุคคลที่มีศักยภาพสูง มีผลการปฏิบัติงานที่ดี และมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ในขณะที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าขึ้นไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

การดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดว่าต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อ เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง หรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง (แล้วแต่กรณี)

ความเป็นอิสระของประธานคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดเพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นและผู้บริหาร ได้เปิดเผยในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2 ตามลำดับ

2) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทางเพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้ทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการออกแบบหลักสูตรเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับกรรมการใหม่แต่ละ

ท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งเสริมองค์ความรู้ กรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Certification Program” โดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการ อบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Accreditation Program” ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และนายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอก ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานและพัฒนาด้านตนเองอย่างต่อเนื่อง และในปี 2566 มีกรรมการเข้าอบรมและสัมมนา ทั้งภายในและภายนอกรวมทั้งสิ้น 11 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรกนก	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - สัมมนา Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - หลักสูตร Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability” - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	- หลักสูตร Advanced Audit Committee 47/2023 update - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล	- หลักสูตร IOD's National Director Conference 2023: Delivering “Net Zero” Together - หลักสูตร Director's Briefing topic on Sustainability trends in business across industries	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	- หลักสูตร Hot issue for Director: Climate Governance 2023 - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - สัมมนา Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role - หลักสูตร Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability" - หลักสูตร AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee - หลักสูตร The importance of the audit committee and confidence in the Thai capital market - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	- หลักสูตร Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight - หลักสูตร AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee - Sustainable Development Workshop - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
6. นายกนิช บุญยัษฐิติ	- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program - สัมมนา National Defense Course (NDC) Class 64 - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	- หลักสูตร Director Certification Program - สัมมนา Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	- สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal - Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย
8. นายชื้อเหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	Risk Management: Stress Testing	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
9. นายชาโดชิ โยชิทาเกะ	- สัมมนา Director Forum: Economic Recession – what should board watch out for? - Risk Management: Stress Testing	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
10. นายคึกคิชัย พิเศษพัฒน์	- Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
11. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	- Sustainable Development Workshop - หลักสูตร Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative - Risk Management: Stress Testing	บริษัท เอสดีบีไอ จำกัด ดีลอยท์ ประเทศไทย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ อีกด้วย เช่น การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น สำหรับรายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีหน้าที่พิจารณากลับกรองแผนพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566 คณะกรรมการได้รับทราบรายงานสรุปการเข้าอบรมของกรรมการและผู้บริหาร ประจำปี 2566 แล้ว

3) แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่อนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยมีการจัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) รวมทั้งเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ของแต่ละ

ตำแหน่งงาน โดยมีการประเมินประจำปี และนำผลประเมินมาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาผู้บริหารและพนักงานต่อไป

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทเป็นผู้ประเมินคณะกรรมการของธนาคาร โดยมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการในการปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีการตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วย เนื่องจากบริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมีการนำแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีไว้ล่วงหน้าแก่กรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นอย่างข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำเสนอให้กรรมการ และ/หรืออาจนำเสนอให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2566 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2566 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2567 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
1/2567	วันอังคารที่ 27 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม	วันพฤหัสบดีที่ 25 มกราคม	วันศุกร์ที่ 12 มกราคม
2/2567	วันศุกร์ที่ 19 เมษายน	วันศุกร์ที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 21 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 8 กุมภาพันธ์
3/2567	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 28 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 23 พฤษภาคม	วันพุธที่ 14 กุมภาพันธ์
4/2567	วันพุธที่ 28 สิงหาคม	วันศุกร์ที่ 19 เมษายน	วันพฤหัสบดีที่ 25 กรกฎาคม	วันศุกร์ที่ 8 มีนาคม
5/2567	วันพุธที่ 30 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 16 พฤษภาคม	วันพฤหัสบดีที่ 26 กันยายน	วันศุกร์ที่ 5 เมษายน
6/2567	วันพฤหัสบดีที่ 31 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน	วันจันทร์ที่ 13 พฤษภาคม
7/2567	วันอังคารที่ 17 ธันวาคม	วันพฤหัสบดีที่ 25 กรกฎาคม	-	วันศุกร์ที่ 7 มิถุนายน
8/2567	-	วันพุธที่ 28 สิงหาคม	-	วันศุกร์ที่ 12 กรกฎาคม
9/2567	-	วันพฤหัสบดีที่ 26 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 9 สิงหาคม
10/2567	-	วันพุธที่ 30 ตุลาคม	-	วันพุธที่ 11 กันยายน
11/2567	-	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 11 ตุลาคม
12/2567	-	วันอังคารที่ 17 ธันวาคม	-	วันอังคารที่ 12 พฤศจิกายน
13/2567	-	-	-	วันพุธที่ 4 ธันวาคม

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เลขาธิการบริษัทหรือเลขาธิการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกรวบรวมไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

สำหรับปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 7 ครั้ง ในรูปแบบไฮบริดทั้งการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยสรุปการเข้าร่วมของคณะกรรมการในคณะต่างๆ ดังนี้

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคล ในปี 2566

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	13 (100.00)	1 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6/6* (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
2. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียรบจริยวัฒน์	6/6 (100.00)	-	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	6/6* (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	6/6 (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	6/6 (100.00)	-	-	13/13 (100.00)	1/1 (100.00)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	6/6* (100.00)	-	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
8. นายธีร-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	0/1 (0.00)
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)
10. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	6/6 (100.00)	-	1/1 (100.00)
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)

หมายเหตุ - นายปลิว มังกรกนก นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์ ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวน 1 ครั้ง และเข้าประชุมด้วยตนเอง จำนวน 6 ครั้ง

- คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมร่วมกัน 1 ครั้ง

คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเข้าประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 ได้มีมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

รายละเอียด	ประธาน	กรรมการ
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
1.1 ค่าตอบแทนรายเดือน	260,000	60,000
จ่ายทุกเดือน (บาท/เดือน)		
1.2 เบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร	70,000	55,000
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		
2. คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	75,000	55,000
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2565 ธนาคารมิได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นจำนวน 201,874,996.45 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 13,875,990.21 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 215,750,986.66 บาท

2. ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

- 1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
- 2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท เป็นบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้

มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม่วางรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต

บริษัทแม่ ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิตการกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล

สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือ การทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุม คณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ โดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการทำข้อสอบประจำปีซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และการขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน เป็นต้น อีกทั้งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการได้ มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรัชญาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

คณะกรรมการดูแลกำกับกิจการของทิสโก้ มีมติเห็นชอบแผนงานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นประจำทุกปี โดยกำหนดให้ บริษัทมีการสื่อสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการดำเนินงานของบริษัทให้พนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง รับทราบอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทางต่างๆ

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว บริษัทแม่ได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของ พนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และให้ความสำคัญต่อ ผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่ หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการ ฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็น บริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหาร ระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของ ทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่ง เทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่

สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขาย และการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้อง

เปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขาธิการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

โดยในปี 2566 กรรมการและผู้บริหารมีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 1 ครั้ง และจากการตรวจสอบ พบว่า มีการปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วน และไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด

นอกจากนี้ คณะกรรมการและผู้บริหาร มีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามที่ได้เปิดเผยไว้ที่เอกสารแนบ 1 ของรายงานฉบับนี้

(3) การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบตามหลักจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้มีการละเมิดสิทธิดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดเรื่องการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาไว้เป็นจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดมาตรการลงโทษทางวินัยสอดคล้องกับมาตรฐานวิธีการปฏิบัติ เพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน ทั้งที่กำหนดแนวปฏิบัติการใช้ระบบสารสนเทศ เช่น ห้ามติดตั้งหรือใช้งานซอฟต์แวร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ และกำหนดแนวปฏิบัติการตรวจสอบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่ติดตั้งบนเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ใดๆ ของบริษัทไว้อีกด้วย

ในปี 2566 ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาหลักของสังคมไทยที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งมั่นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขโดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ซึ่งการทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม

นอกจากนี้ทิสโก้ยังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยนับตั้งแต่ปี 2553 ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่งประกอบด้วย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) จนถึงปัจจุบันผ่านการประเมินการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี ได้รับการต่ออายุการรับรองสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 ในปี 2565

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ออกแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร

และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการการป้องกันความเสี่ยงมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) กับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ พร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบทาน ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับการไม่สนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน การห้ามจ้างเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานในองค์กร ทั้งนี้ไม่รวมถึงการแต่งตั้งบุคลากรของสถาบันศึกษาเป็นที่ปรึกษาหรือกรรมการขององค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) และสิ่งที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนห้ามการปฏิบัติหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มิชอบ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานที่ตนเคยสังกัด หรือการลอบบี้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในทางที่มิชอบ กรณีมีการจ้างหรือแต่งตั้งบุคคลผู้เคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ หรือเคยอยู่ในตำแหน่งที่สามารถเอื้อผลประโยชน์ให้แก่ทิสโก้ ต้องเว้นระยะเวลา (cooling-off period) 2 ปี จากงานหรือตำแหน่งงานดังกล่าว นอกจากนี้ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือผู้บริหาร ในรายงานประจำปี ทั้งยังได้เผยแพร่นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th
5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดห้ามรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2567 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกเทศกาลและโอกาส
6. สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าแต่ละราย และขอความร่วมมือให้ลงนามรับทราบและร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด รวมถึงมีการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดให้บริษัทคู่ค้าต้องประเมินตนเองในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน และการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการต่อยอดและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ร้อยละ 100 เพื่อปลูกฝังค่านิยม ขององค์กรและ

สร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

8. จัดเตรียมช่องทางการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสจะมีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

9. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ยังเข้าร่วมกิจกรรมประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับองค์กรต่างๆ เช่น งาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในรูปแบบ Virtual ในวันที่ 6 กันยายน 2566 และงานวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย) ในวันที่ 8 ธันวาคม 2566 ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” เพื่อร่วมปลุกกระแสและเป็นรากฐานที่ดีให้สังคมไทยไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน และเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

(5) นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำที่เข้าข่ายทุจริต การประพฤติที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย ฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์องค์กร สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินเทอร์เน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหา หรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็นตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และเสมอภาค โดยชื่อผู้ให้ข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** ร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** ร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
หน่วยงานกำกับ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** ร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800 และ
อีเมล webmaster@tisco.co.th
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่พบรายงานการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 7 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

โดยในรอบปี 2566 ที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ดังนี้

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้

การดำเนินการก่อนวันประชุม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม มีวาระการประชุมที่แสดงความเห็นแบบย่อ (2) หนังสือมอบฉันทะ (3) ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (4) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 และ (5) ชອງธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 โดยบริษัทได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Cisco Webex Meetings ในการเข้าร่วมประชุม และระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองของ ETDA และเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งวาระการประชุมและเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2566 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม ขั้นตอนการลงทะเบียนและวิธีการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 1 เมษายน 2566

การดำเนินการในวันประชุม

- การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่อ

อำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

- การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารได้จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าจากเว็บเบราว์เซอร์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่างๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ธนาคารอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัท ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ Call Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting ในการลงทะเบียน หรือระหว่างการเข้าใช้งานด้วย

ธนาคารเปิดระบบ e-Request ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการสามารถลงทะเบียนล่วงหน้า เป็นเวลา 7 วัน และสามารถลงทะเบียนได้จนกว่าจะปิดการประชุม อีกทั้งในวันประชุม ธนาคารได้เปิดให้เข้าระบบ และแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 1 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 10.00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหารหรือกรรมการของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.9090 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ซึ่งเป็นการประชุมในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) นั้นดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวลผลและแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

การดำเนินการภายหลังการประชุม

ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็น และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ ผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ที่ www.tisco.co.th

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของบริษัทเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางรายงานการประชุมในวันที่ 27 เมษายน 2566 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม ให้เกียรติ และเคารพสิทธิของพนักงาน ทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้จัดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด โดยดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต ทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้านสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ในปี 2566 กลุ่มทิสโก้ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและกลุ่มทิสโก้เอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วย ในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566

หลักสิทธิมนุษยชน

นอกจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียข้างต้นแล้ว กลุ่มทิสโกียังมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตลอดจนเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็นทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่

หลากหลาย อาทิ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ในปี 2566 บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้ได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในรายงานประจำปี/แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตลอดจนรายงานความยั่งยืน ซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการ

และผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ ได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อบริษัทได้ที่

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล : ir@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

โทรสาร : 0 2633 6855

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล : tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6815

โทรสาร : 0 2633 6855

ที่อยู่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

งานทะเบียนหุ้นสามัญ

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6815

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรโดยบริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารทิสโก้เข้าไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทแม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทแม่

2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยทำการแลกเปลี่ยนทรรศนะมุมมองกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานเกี่ยวกับระดับความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ประเด็นที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนแนวทางการพัฒนาต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินและกำกับดูแลความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาและสอบทานแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้อนุมัติการทบทวนนโยบายการ

ตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบ กลยุทธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบ ความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สำหรับการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวิสัยทัศน์ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กร ไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการประกอบการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน โดยระบบประกอบด้วยองค์ประกอบหลัก 5 องค์ประกอบ ดังนี้

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยงนอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานซึ่งรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยที่หน่วยงานจะได้รับการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร บริษัทได้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของธนาคารทิสโก้ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2567 วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทอยู่ให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2566 แต่อย่างใด

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชินจิต ตระการรัตติ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวชินจิต ตระการรัตติ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้ นางสาวสกรรต์น์ มานวงศ์ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดทำนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับธนาคารในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด ธนาคารจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ นางสาวศรัณญา ผลัดศรีผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปลุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปลุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์			
เงินสด	911,497	1,000,283	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,143,998	39,069,597	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,031,717	940,631	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	2,893,823	3,239,972	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,667,824	224,467,145	212,965,777
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,687,912	1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	240,355,736	225,940,910	214,449,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,965,919)	(11,276,276)	(15,568,269)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897,485)	(10,682,559)	(10,666,196)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492,332	203,982,075	188,214,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,919	6,476	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	26,786	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	781,343	701,655	717,845
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	458,450	294,841	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	21,179	19,605	32,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	326,574	186,494	88,182
สินทรัพย์อื่น	989,028	1,297,445	1,208,935
รวมสินทรัพย์	275,101,646	250,914,715	228,615,154

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	210,730,004	189,834,243	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396,179	6,519,575	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237,434	256,708	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,690	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876,122	7,876,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	455,918	289,593	386,122
ประมาณการหนี้สิน	1,021,719	853,703	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,365,209	545,034	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	624,673	663,585	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย	2,525,095	3,372,938	1,999,802
หนี้สินอื่น	5,418,217	4,768,079	4,858,341
รวมหนี้สิน	238,679,260	214,980,377	193,950,369
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	338,636	300,977	302,640
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	23,341,049	22,890,660	21,619,444
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,422,386	35,934,338	34,664,785
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	275,101,646	250,914,715	228,615,154

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,686,321	13,479,617	13,421,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,035,727)	(2,075,598)	(2,268,839)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,650,594	11,404,019	11,153,043
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574,304	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,881)	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483,423	1,645,608	1,602,600
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,408	162,874	89,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,252	2,401	6,000
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	112,528	161,608	148,867
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	151,824	133,595	118,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,452,029	13,510,105	13,118,710
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,143,414	3,284,292	2,368,036
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,180,133	1,122,130	1,181,418
ค่าภาษีอากร	334,318	246,784	231,196
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	2,799,969	2,404,686	2,340,855
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	716,554	580,973	680,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,174,388	7,638,865	6,802,265
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	167,956	109,741	1,299,851
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499	5,016,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,221,247	1,150,794	1,014,399
กำไรสำหรับปี	4,888,438	4,610,705	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,172)	250	(6,208)
ผลกระทบภาษีเงินได้	434	(50)	1,242
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(1,738)	200	(4,966)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	51,573	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(21,064)	38,900	14,233
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(6,101)	(7,780)	(2,847)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	24,408	31,120	11,386
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	22,670	31,320	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,911,108	4,642,025	4,008,615
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.30	5.00	4.34

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499	5,016,594
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	224,623	228,957	282,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,568,631	2,521,126	2,893,909
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(82)	(146)	(52)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(987)	(360)	(31,159)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า	211,987	(204,326)	(69,473)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(91,086)	(166,895)	(41,518)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	865	-	-
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(791)	(2,477)	(1,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(17,193)	(38,983)	(40,722)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702	53,057
รายได้ค้างรับลดลง	22,504	1,533	(17,089)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	617,712	408,266	(460,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,650,594)	(11,404,019)	(11,153,043)
รายได้เงินปันผล	(48,311)	(48,144)	(45,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,362,706	13,316,573	13,514,242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,251,614)	(1,563,367)	(2,071,033)
เงินสดรับเงินปันผล	48,311	48,144	45,470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,405,440)	(964,391)	(749,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,860,876	7,971,692	7,124,342

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2566	ปี 2565	ปี 2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,056,905)	(10,002,621)	7,899,629
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,960,678)	(18,333,269)	22,494,859
ทรัพย์สินรอการขาย	(18,361)	129,506	(106,592)
สินทรัพย์อื่น	288,185	(119,703)	(125,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	20,895,761	21,908,924	(36,934,079)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,604	(1,412,241)	2,414,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)	(1,010,333)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(28,271)	(27,175)	(26,281)
หนี้สินอื่น	(751,803)	(656,163)	(55,657)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,085,337	(558,774)	(644,916)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,769,080)	(9,854,783)	(11,933,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,126,506	13,537,591	14,512,419
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(82,298)	(34,830)	(19,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,699)	(3,323)	(4,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	1,360	2,733	4,256
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	269,789	3,647,388	2,558,857
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000	700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)	(680,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,544)	(168,035)	(161,124)
เงินปันผลจ่าย	(5,271,368)	(1,999,802)	(1,889,214)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,443,912)	(3,187,837)	(2,030,338)
เงินสดลดลงสุทธิ	(88,786)	(99,223)	(116,397)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,000,283	1,099,506	1,215,903
เงินสด ณ วันปลายปี	911,497	1,000,283	1,099,506
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	328,992	70,043	91,682
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	885,543	1,391,648	2,060,728

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว

(2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	- ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ -
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	- เมธา ปิงสุทธิวงศ์ -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าควบคุมการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ -

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ
- เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
- เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมผลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2567

130

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - Hot issue for Director: Climate Governance 2023 <u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment - Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> -Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability” <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2555-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2561-ม.ค.2563 2559-2562 2557-2561 2561-2563	<u>หน่วยงานต้น</u> คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี กรรมการและกรรมการตรวจสอบ คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพลังงาน บริษัท ทีไอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	68	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - IT Governance and Cyber Resilience Program - Risk Management Program for Corporate Leaders - Board Matters and Trends - Ethical Leadership Program - Role of Chairman Program - Advanced Audit Committee Program - Director Certificated Program - Director Accreditation Program - Advanced Audit Committee 47/2023 update <u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - Capital Market Academy Leadership (รุ่นที่ 4) <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)</u> - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> - Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability”	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	มิ.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-พ.ค.2565 มิ.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-พ.ค.2565 2561-ปัจจุบัน 2565-ปัจจุบัน 2561-2564 2559-2561 2559-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) บริษัท ไอศกรีม จำกัด (มหาชน) (ผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค) บริษัท สุทธาร โอเคดิงส์ จำกัด (ก่อสร้าง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2561-2563 2559-2563 2561-2561	อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (องค์กรรัฐวิสาหกิจที่บริหารจัดการสินทรัพย์) ธนาคารออมสิน (รัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง)
5. รศ. ดร. คิลปพร ศรีจันทะ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 มิถุนายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	61	Doctor of Philosophy (Accounting), Manchester Business School, University of Manchester, UK Master of Business Administration, The George Washington University, U.S.A บัณฑิตศึกษาด้านนิติ บัณฑิตศึกษาด้านนิติ (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายใน</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.)</u> - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บริริมสิทธิ -	-	มิ.ย.2565-ปัจจุบัน มิ.ย.2565-ปัจจุบัน 2566-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน 2548-2561 2563-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2540-2566	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สถาบันการศึกษา)	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ฟรินซ์เฟิล แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริการด้านการแพทย์) บริษัท ซีเอส ล็อกซอินโฟ จำกัด (มหาชน) (ไอซีทีแบบครบวงจร) สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร) อุดสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ เพื่อสถาบันย่นย่น (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร) สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (องค์กรอิสระ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (สถาบันการศึกษา)
6. นายกนิช บุญชัยวุฒิ กรรมการอิสระ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2564 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 22 เมษายน 2564	55	Master of Laws (cum laude), The Catholic University Leuven, Belgium Master of Laws, The University of Michigan, USA Master of Laws, Harvard University, USA นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บริริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนักเรียน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditation Program - Board Nomination and Compensation Program <u>สถาบันเพื่อการบริหารจัดการประเทศไทย (องค์การมหาชน)</u> - High Level Justice Process Administrators Certificate Class 17 <u>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u> - National Defense Course (NDC) Class 64 <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2564-ปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) (อาหาร)
					2563-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) (ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์)
					2562-ก.พ 2564	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) (ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์)
						<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2564-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)
						ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ปิกิม ส.นภา โฮลาร์ เทาเวอร์ จำกัด (ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)
					2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ส.นภา (ประเทศไทย) จำกัด (ธุรกิจน้ำและสิ่งแวดล้อม)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด (บริการระบบสาธารณูปโภค)
					2562-2564	กรรมการ	บริษัท แป้งจี ดีไซน์ จำกัด (ออกแบบ)
						<u>หน่วยงานอื่น</u>	
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์กรธุรกิจ (ภาครัฐ)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ (มูลนิธิ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา (การศึกษา)
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก (มูลนิธิ)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา (มูลนิธิ)
					2552-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ)
						<u>หน่วยงานอื่น (ต่อ)</u>	
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (มูลนิธิ)
					2537-2563	ผู้ช่วยศาสตราจารย์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
							(การศึกษา)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2563-2564	กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย (ภาครัฐ)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 9 ธันวาคม 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	55	Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Master of Computer Engineering, Iowa State University, USA วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role <u>การอบรมภายใน</u> - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ธ.ค.2565-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u>	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา (สถาบันการศึกษา) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ (สถาบันการศึกษา)
					2562-ปัจจุบัน	คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล	
					2562-2562	รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล	
					2534-2562	รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า	
8. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	47	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>การอบรมภายใน</u> - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	
					เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	
					ก.ย.2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> <u>หน่วยงานอื่น</u> -	
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	62	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditation Program - IOD National Director Conference 2021 - Director Forum: Economic Recession – what should board watch out for?	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2563-2564	กรรมการ	
					ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-2564	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- IOD Director Briefing 2/2019 on "Digital Transformation: Stories and Strategies for Success" <u>การอบรมภายใน</u> - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2564-ปัจจุบัน พ.ศ.2555-ปัจจุบัน	<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Manager (International Business Strategic Planning Division) Employee (International Business Unite) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท โดเกียว เซ็นจูรี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 17 เมษายน 2566	56	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program - Director Accreditation Program - สัมมนา Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis - Board of the Year, Board of the Future - IOD National Director Conference 2021 - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - Board Nomination and Compensation Program <u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 27 <u>สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง</u> - วิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program (FINEX 14) <u>Japan-America Institute of Management Science, USA</u> - Japan-focused Management Program <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - IT Governance & Cyber Resilience <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Blockchain Based Business Model Changes <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u> - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากรประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-เม.ย.2565 2562-มี.ค 2564 เม.ย.2565-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-เม.ย.2565 2560-มี.ค 2564 มี.ย.2564-ปัจจุบัน ม.ค.2566-ปัจจุบัน ธ.ค.2565-ปัจจุบัน 2549-2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (มูลนิธิ) บริษัท ที.แมน ฟาร์มา ชูติคอล จำกัด (มหาชน) (ผลิต จำหน่ายยา เวชภัณฑ์) บริษัท แอช่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์การ (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
11. นายเมธา ปิงสุทวิชังค์ กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 17 เมษายน 2566	56	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Certification Program - Building the vision driven purpose for your organization <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 FETCO - Capital Market Outlook <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2562-เม.ย.2564 2560-2562 2562-เม.ย.2564 2560-2562 เม.ย.2562-2563 2564-ปัจจุบัน 2542-2561	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท โกลไทยแลนด์ จำกัด (อุปโภคบริโภค) บริษัท เค โลว์ (ประเทศไทย) จำกัด
12. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	59	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สถาบันวิทยการตลาดทุน</u> - ผู้บริหารระดับสูง <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) <u>สถาบันวิทยการธุรกิจและอุตสาหกรรม</u> - นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วออ.) รุ่นที่ 5 <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Risk Management: Stress Testing, TISCO	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
13. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	1ม.ค.2567-ปัจจุบัน เม.ย 2564- 2566 ก.พ.2560-มี.ค 2564	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Privacy Law and Cybersecurity <u>สมาคมธนาคารไทย</u> - Thailand Data Protection Law <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand			1ม.ค.2567- ปัจจุบัน เม.ย.2564-2566 ก.พ.2560-มี.ค 2564 2560-ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2565 – ปัจจุบัน 2551 – 2565 <u>อื่นๆ</u> -	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ - สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีสโก้ ไบเทีย ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)
14. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	57	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมสถาบันการศึกษาระดับนานาชาติและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program (FINEX) <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา Market Conduct: How to strengthen <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน <u>อื่นๆ</u> -	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการชายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
15. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	57	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน มี.ค.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ก.ย.2561-ปัจจุบัน <u>อื่นๆ</u> -	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)
16. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	52	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - ปุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Strategic Board Master Class <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program <u>สมาคมนักวางแผนการเงินไทย</u> CFP Professional Forum - No.3/2023 "Coaching skill for financial planning" - No.4/2023 "Wealth Management by reorganization business group" - No.5/2023 "Personal Branding for Financial Planner (CFP) on "Tik Tok" application" - No.7/2566 "Cyber Security Awareness" - TFPA Wealth Management Forum 2023 - Code of Ethics and responsibilities for Financial Planner (Financial Advisory) <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand			ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2565-ปัจจุบัน 2562-2565 อื่นๆ -	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ประธานคณะกรรมการ กรรมการ อื่นๆ -	(ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน)
17. นางสาวรัชฎา พฤษชาบุบผา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Sustainability trends in business across industries <u>สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</u> - Treasury Dealer - Bond Trader Refresher Course <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand	สามี/ภรรยา - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค. 2566-ปัจจุบัน เม.ย. 2564-2565 2562-มี.ค. 2564 เม.ย. 2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารธนาคาร หัวหน้าบริหารธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
18. นายชาติรี จันทระงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหาร ความเสี่ยง	53	Master of Finance (Distinction) Imperial College, London, UK Master of Business Administration (International Business) Schiller International University, UK บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA	สามี/ภรรยา - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2560-มี.ค.2564 2564-2565 2555-2562 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าสื่อสารองค์กร รักษาการหัวหน้าการลงทุน กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ อินฟราโครงสร้างพื้นฐาน จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Director Certification Program <u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u> - TFRS 9 Workshop: Classification Measurement <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Update on IFRS9 and other new standards - Transfer Pricing - Related Party Transaction and Impairment Issues - การยกระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนไทย - Economic Update for CFO 1/2023 - ความเข้าใจเกี่ยวกับสินทรัพย์ดิจิทัลกับบทบาทของ CFO - Green Assets: Opportunities for Sustainable Development 4/2023 - What is the future of the CFO role? 6/2023 - Economic Update for CFO 7/2023 (No.2) <u>การอบรมภายใน</u> - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO			2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน <u>อื่นๆ</u> -	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ -	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด (บริการงานด้านฝึกอบรม) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน)
19. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	58	พาดิษยศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Advances for Corporate Secretaries - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Company Secretary Program - Company Reporting Program - Board Reporting Program - Effective Minutes Taking - Audit Committee Program - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring Fraud Risk Management	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2563-ปัจจุบัน 2558-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย กรรมการ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟราเนชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์แอสซิเอร์ชั่น จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- Board of the Year, Board of the Future					
		- CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจโปร่งใสใจด้านคอร์รัปชัน - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 - GRC Series Ep3: ESG Driven Boardroom from "Purpose" to Performance - IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee, IOD&SET&SEC - CAC National Conference 2023 <u>สถาบันไทยพัฒนา</u> - GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines <u>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</u> - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง <u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย</u> - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of commercial banks and civil society in anti-corruption <u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management" <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Business Operation with ESG in Process <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Amor; Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>การอบรมภายใน</u> - Thailand PDPA-Navigating Privacy Compliance - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
20. นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์ หัวหน้าบัญชี วันที่ได้รับแต่งตั้ง 1 มกราคม 2567	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต คณะบริหารธุรกิจ หลักสูตรบัญชี มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	-	1ม.ค.2567-ปัจจุบัน 2565-2566	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบัญชี Deputy Head of Corporate Accounting <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2567)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรนก	-	-	-	-	-	-	-
2	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญชัยวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
3	นายกนิช บุญยั้งฐิติ	-	-	-	-	-	-	-
4	นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	-	-	-	-	-	-	-
5	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	-	-	-	-	-	-	-
6	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	-	-	-	-	-	-	-
7	รศ. ดร. วรา วราวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
12	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
13	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
14	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
15	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	-	-	-	-	-	-	-
16	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
17	นางสาวรัชฎา พุกษานุนาล	-	-	-	-	-	-	-
18	นายชาติวี จันทรงาม	-	-	-	-	-	-	-
19	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	-	-	-	-	-	-	-
20	นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
21	นายมานพ เพชรดำรงศรีสกุล	-	-	-	-	-	-	-
22	นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	-	-	-	-	-	-	-
23	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-
24	นางสาวรพีพร ชุ่มชลานนท์	-	-	-	-	-	-	-
25	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
26	นายวิทยา เมตตาวิหารี	-	-	-	-	-	-	-
27	นายสมหมาย แซ่เอ็ง	-	-	-	-	-	-	-
28	นายณพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
29	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	-	-	-	-	-	-	-
30	นายเอกรินทร์ ฐิติปัญญาดี	-	-	-	-	-	-	-
31	นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์	-	-	-	-	-	-	-
32	นายสุกิจ ยนต์จักรวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
33	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
34	นายประกฤษ ชูณหศรีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
35	นางสาววิภา เมตตาวิหารี	-	-	-	-	-	-	-
36	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	-	-	-	-	-	-	-
37	นางยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
38	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
39	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
40	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
41	นายวรพจน์ ติรการุณ	-	-	-	-	-	-	-
42	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
43	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
44	นายกมลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
45	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-
46	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
47	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
48	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
49	นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
50	นางวรสินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
51	นายณัฐฤทธิ เหล่าทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
52	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
53	นางสุวรรณี ขาวละออ	-	-	-	-	-	-	-
54	นายกิตติชัย ตันนาคาร์ย	-	-	-	-	-	-	-
55	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	-	-	-	-	-	-	-
56	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
57	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
58	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
59	นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2567)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) (ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	58	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Advances for Corporate Secretaries - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - Company Secretary Program - Company Reporting Program - Board Reporting Program - Effective Minutes Taking - Audit Committee Program - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future - CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจโปร่งใสใส่ใจด้านคอร์ปอริชั่น - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 - GRC Series Ep3: ESG Driven Boardroom from "Purpose" to Performance - IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together - AC Forum 2023 Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee, IOD&SET&SEC - CAC National Conference 2023 <u>สถาบันไทยพัฒนา</u> - GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines <u>สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</u> - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง	สามัญ 30,000 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ - (ณ วันที่ 31 ม.ค. 2567)	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2563-ปัจจุบัน 2558-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย กรรมการ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสโก้ อินซัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย</u> - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of Commercial Banks and Civil Society in Anti-Corruption <u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management" <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - Business Operation with ESG in Process <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Cyber Amor; Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>การอบรมภายใน</u> - Thailand PDPA-Navigating Privacy Compliance - Sustainable Development Workshop, TISCO by SBDI Institute (SBDI) - Financial Resilience in the Digital Age: The Cybersecurity Imperative, Deloitte Thailand - Risk Management: Stress Testing, TISCO					
2. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	53	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัณฑิตบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บัณฑิต -	-	2564-ปัจจุบัน ส.ค.2557-2563	<u>กลุ่มที่สี่ได้</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
3. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บัณฑิต -	-	2566-ปัจจุบัน ม.ค.2566-พ.ค.2566 2560-2565 2553-2559	<u>กลุ่มที่สี่ได้</u> หัวหน้ากำกับ รักษาการหัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

หลักทรัพย์ ที่ประเมิน	ราคาประเมิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	วัตถุประสงค์ การประเมินราคา	บริษัท ผู้ประเมิน	วันที่ ในรายงาน	รายชื่อผู้ประเมินหลัก
อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	637,514,005	เพื่อปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 7/2562 เรื่อง องค์ประกอบ ของเงินกองทุนสำหรับธนาคาร พาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ และมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	บริษัท ซีบีอาร์อี (ประเทศไทย) จำกัด	30 ตุลาคม 2566	คุณเพ็ญธิดา ศรีสว่าง วฒ. 311

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด



จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ ปี 2559 หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยฤทธิ์	กรรมการ
3. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการ

ในปี 2566 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนรวมทั้งหมด 13 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลใดๆ ผลการปฏิบัติงานได้มีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณารับทราบทุกครั้ง โดยสรุปเรื่องสำคัญได้ดังนี้

- **การสอบทานรายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบครึ่งปีและงบการเงินประจำปีร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชีและพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อการเงินที่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

- **การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในจากการพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รายงานการประเมินระบบการควบคุมที่จัดทำโดยผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินระดับความเชื่อมั่นของความเสี่ยงแต่ละประเภทที่มีการประเมินร่วมกันโดย หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล - ผู้รับผิดชอบระดับสอง (Second Line Roles) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน - ผู้รับผิดชอบระดับสาม (Third Line Roles). รวมถึงรายงานเกี่ยวกับข้อผิดพลาดด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของประเด็นการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึงข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญเพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และการตรวจสอบมีความเพียงพอและมีประสิทธิผลสำหรับการดำเนินธุรกิจขององค์กร

- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ผ่านการรับทราบรายงานกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น สรุปผลกระทบที่สำคัญจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงาน ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญและผลการตรวจสอบของหน่วยงานทางการเงินที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงผลการดำเนินการแก้ไข รายงานการตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามเกณฑ์พร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและป้องกัน รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมายและรายงานเกี่ยวกับรายการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในระหว่างปีพร้อมมาตรการการป้องกัน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารมีการกำหนดกระบวนการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขแก้ไขและปรับปรุงอย่างเข้มงวดเมื่อเกิดข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- **การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี จากผลการพิจารณาถึงคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการธนาคาร ผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระและความเหมาะสมของค่าสอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกและเสนอให้แต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลัดศรี หรือนางสาวรัตนา จาละ หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงานอวิชัย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2566 รวมถึงค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- **การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานการปรับปรุงนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและพิจารณาร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรับทราบผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหาร หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับของธนาคาร ว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- **การกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงเกี่ยวกับภาพรวมของความเสี่ยงแต่ละประเภท ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รับทราบรายงานเหตุการณ์ ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการ และการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆว่า ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- เพ็ญจันทร์ จริเกษม -

(นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

15 มกราคม 2567

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2566 ปรากฏรายชื่อดังนี้

1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	ประธาน
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยมีหน้าที่และบทบาทที่สำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายธุรกิจ กฎบัตร ตลอดจนดำเนินการต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทครบทุกครั้ง สรุปเรื่องสำคัญได้ดังนี้

1. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญ ตลอดจนพิจารณาแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
2. รับทราบระดับความเสี่ยงของกลุ่ม และกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ และผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ
3. ทบทวนและให้สัตยาบันผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
4. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญและการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงพิจารณากำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหา พร้อมทั้งติดตามให้มีการรายงานผลกระทบต่อกิจการของลูกค้าจากสถานการณ์ต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำไปสู่การพิจารณาบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
5. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารประจำปี

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอ และมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ -

(นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

25 มกราคม 2567

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2566 คณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน ดังนี้

1. รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญบริรักษ์	ประธาน
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการ
4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการ

สำหรับปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททบทวนทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานในปี 2566 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2566 ของบริษัท ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. ระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการปฏิบัติงานหลักด้านบริหารความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กฎหมายและความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยง และแผนการสอบทานสินเชื่อให้มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินงานในปี 2566

ในด้านการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนและพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการแนะนำให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากละเมิดความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศจากการปฏิบัติงานและเพิ่มมาตรการความปลอดภัยสำหรับระบบการติดตามและควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล สำหรับระบบงานสารสนเทศในปัจจุบัน คณะกรรมการแนะนำให้มีการทดสอบและหาจุดบกพร่องของระบบงานเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง รวมถึงแผนการลดความเสี่ยงควรพิจารณาเป็นประจำให้สอดคล้องกับการใช้งานและประสิทธิภาพของระบบงาน

สำหรับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการแนะนำให้มีการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญอย่างครอบคลุมตามแผนงานต่างๆ รวมถึงมีการทดสอบการปฏิบัติตามกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลเพื่อให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นทั้งหมด

3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2566 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและหารือเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน โดยมีข้อเสนอแนะหลักคือควรปรับปรุงการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล (Second line of defense) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third line of Defense) ด้านการแบ่งปันข้อมูลและการจัดแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในระบบตรวจสอบและถ่วงดุล

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดประจำปี 2566 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน การประเมินของบริษัท ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน และพิจารณาว่าผลการทดสอบภาวะวิกฤติดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณารายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2565 และแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ประจำปี 2566 ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท.

คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดกลุ่มความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือนั้นมีความเหมาะสมเพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงและแนะนำให้ผู้บริหารติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด

5. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ -

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1 กุมภาพันธ์ 2567

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้อุบัติการณ์อย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

- เมธา ปิงสุทธิวงศ์ -

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจริยบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มิเรื่งดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

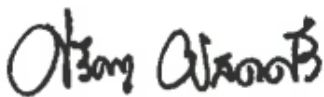
การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 27 กุมภาพันธ์ 2567

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
สินทรัพย์			
เงินสด		911,497	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	47,143,998	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,031,717	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	-	147,489
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	2,893,823	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		238,667,824	224,467,145
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		240,355,736	225,940,910
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,965,919)	(11,276,276)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(8,897,485)	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		220,492,332	203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	24,919	6,476
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	26,786	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	781,343	701,655
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	458,450	294,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	21,179	19,605
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	326,574	186,494
สินทรัพย์อื่น	3.14	989,028	1,297,445
รวมสินทรัพย์		275,101,646	250,914,715

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	210,730,004	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	8,396,179	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		237,434	256,708
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	28,690	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,122	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	455,918	289,593
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,021,719	853,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,365,209	545,034
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		624,673	663,585
เงินปันผลค้างจ่าย	4	2,525,095	3,372,938
หนี้สินอื่น	3.20	5,418,217	4,768,079
รวมหนี้สิน		238,679,260	214,980,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3.23	338,636	300,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,341,049	22,890,660
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>36,422,386</u>	<u>35,934,338</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>275,101,646</u>	<u>250,914,715</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	16,686,321	13,479,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(4,035,727)	(2,075,598)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,650,594	11,404,019
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,483,423	1,645,608
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	48,408	162,874
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	5,252	2,401
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		112,528	161,608
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		151,824	133,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,452,029	13,510,105
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,143,414	3,284,292
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,180,133	1,122,130
ค่าภาษีอากร		334,318	246,784
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	2,799,969	2,404,686
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		716,554	580,973
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,174,388	7,638,865
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	167,956	109,741
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,109,685	5,761,499
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,221,247	1,150,794
กำไรสำหรับปี		4,888,438	4,610,705

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2566	2565
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	(2,172)	250
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	434	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(1,738)	200
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.23	51,573	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(21,064)	38,900
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(6,101)	(7,780)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		24,408	31,120
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		22,670	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,911,108	4,642,025
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	5.30	5.00

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	2566	2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,109,685	5,761,499
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	224,623	228,957
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,568,631	2,521,126
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	40,698	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(82)	(146)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(987)	(360)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	211,987	(204,326)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(91,086)	(166,895)
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	865	-
กำไรจากการจำหน่ายตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(791)	(2,477)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(17,193)	(38,983)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702
รายได้ค้างรับลดลง	22,504	1,533
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	617,712	408,266
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,650,594)	(11,404,019)
รายได้เงินปันผล	(48,311)	(48,144)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,362,706	13,316,573
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,251,614)	(1,563,367)
เงินสดรับเงินปันผล	48,311	48,144
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,405,440)	(964,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,860,876	7,971,692

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	(หน่วย: พันบาท)	
	2566	2565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,056,905)	(10,002,621)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(17,960,678)	(18,333,269)
ทรัพย์สินรอการขาย	(18,361)	129,506
สินทรัพย์อื่น	288,185	(119,703)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	20,895,761	21,908,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,876,604	(1,412,241)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(19,274)	(17,724)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(797)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(28,271)	(27,175)
หนี้สินอื่น	(751,803)	(656,163)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	5,085,337	(558,774)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(5,769,080)	(9,854,783)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	6,126,506	13,537,591
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(82,298)	(34,830)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,699)	(3,323)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	1,360	2,733
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	269,789	3,647,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(3,820,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,544)	(168,035)
เงินปันผลจ่าย	(5,271,368)	(1,999,802)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,443,912)	(3,187,837)
เงินสดลดลงสุทธิ	(88,786)	(99,223)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,000,283	1,099,506
เงินสด ณ วันปลายปี	911,497	1,000,283

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

สินทรัพย์สิทธิการใช้	328,992	70,043
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	885,543	1,391,648

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่า								
	เงินลงทุนที่วัดด้วย								
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	มูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ					จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	304	300,673	300,977	984,000	22,890,660	35,934,338
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(4,423,525)	(4,423,525)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,888,438	4,888,438
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	(16,851)	22,670
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,738)	41,259	39,521	-	4,871,587	4,911,108
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,327	465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2566 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

1.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีการ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง

วันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

ภายใต้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ธนาคารจะสามารถเลือกปฏิบัติตามข้อกำหนดซึ่งสอดคล้องกับหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน) ซึ่งสามารถจำแนกตามวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ 2 กลุ่ม ดังนี้

1. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง โดย
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
 - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
 - การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
 - จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
 - ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อ นั้นแล้ว
2. การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯเลือกที่จะถือปฏิบัติ การจัดชั้นและการ

กันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

ดังนั้น ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารฯ จากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้อบรมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของ

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ข) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.4.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯ จัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯ ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงิน

เหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกการขาย

ธนาคารฯ บันทึกการขายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

1.4.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วย

มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

1.4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่าง

มีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารจะใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคาร และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร ก็ทำตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกัน เป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 วงการชำระเงิน จึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน

ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาตลาดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อม

ราคาที่คำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่คำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาใหม่ที่ใหม่โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	25	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุน จากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลานึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อย่างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์ โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	-	1 - 20	ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารจะบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระหนี้ได้เกิดขึ้น

ธนาคารคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคาร หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะทบทวนระยะเวลากำหนดตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่าง

ฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน

ดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ทั้งนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าจ้างโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯมีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละงวดจนกว่าธนาคารฯจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพัน

ดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออก
จากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาว
อื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความ
เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถ
ประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ตราสาร
อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิ
จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์
เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดย
รายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้
ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทาง
การเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์
หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่า
ยุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่
เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็น
สามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม
สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลอง

ตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่า

คงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯมีสาขารวม 53 สาขา ในประเทศไทย (2565: 54 สาขา)

2.2 สรรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สรรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	911,497	911,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	47,143,998	47,143,998
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	1,031,717	-	-	1,031,717
เงินลงทุน	-	2,893,823	-	2,893,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	220,492,332	220,492,332
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	109,486	109,486
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	329,454	329,454
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	210,730,004	210,730,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	8,396,179	8,396,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	237,434	237,434
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	28,690	-	-	28,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,876,122	7,876,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	455,918	455,918
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,365,209	1,365,209
หนี้สินอื่น - ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	170,396	170,396

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	รวม
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือ ขาดทุน	ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000,283	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	39,069,597	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,631	-	-	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147,489	-	-	147,489
เงินลงทุน	-	3,239,972	-	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	203,982,075	203,982,075
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	131,990	131,990
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	401,822	401,822
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	189,834,243	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	6,519,575	6,519,575
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	256,708	256,708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	7,876,919	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	289,593	289,593
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545,034	545,034
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231,333	231,333

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,384,892	-	2,384,892	2,237,130	-	2,237,130
ธนาคารพาณิชย์	298,959	24,200,000	24,498,959	224,780	18,600,000	18,824,780
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	889	20,100,000	20,100,889	925	17,900,000	17,900,925
สถาบันการเงินอื่น	135,000	-	135,000	100,000	-	100,000
รวม	2,819,740	44,300,000	47,119,740	2,562,835	36,500,000	39,062,835
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3	25,543	25,546	22	7,677	7,699
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,288)	-	(1,288)	(937)	-	(937)
รวมในประเทศ	2,818,455	44,325,543	47,143,998	2,561,920	36,507,677	39,069,597

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ธนาคารพาณิชย์	24,200,000	18,600,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20,100,000	17,900,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ธนาคารพาณิชย์	24,751,200	18,733,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	20,435,800	18,167,700

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	4,180	9,320	6,000
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	1,027,537	220,274	934,631
	229,594	1,031,717	229,594	940,631
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	802,123		711,037	
รวม	1,031,717		940,631	

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหั้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	จำนวน			จำนวน		
	มูลค่ายุติธรรม ของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่ายุติธรรม ของ เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพอร์ส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,418	300	10	1,439	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	8,678	-	10	5,919	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	-	-	10	3,801	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	16,360	-	10	17,789	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	1,355	-	10	3,087	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	7,588	-	10	8,260	-	10

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	9,270	-	9,270	3,801

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	28,690	2,386,981	147,489	-	1,739,526
รวม	-	28,690	2,386,981	147,489	-	1,739,526

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,871,615	2,867,283	3,215,592	3,215,602
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	26,540	51,460	24,370
	<u>2,923,075</u>	<u>2,893,823</u>	<u>3,267,052</u>	<u>3,239,972</u>
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(29,252)		(27,080)	
รวม	<u>2,893,823</u>		<u>3,239,972</u>	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,724		8,896	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,724)		(8,896)	
รวม	<u>-</u>		<u>-</u>	
รวมเงินลงทุน	<u>2,893,823</u>		<u>3,239,972</u>	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาวะผูกพัน
	2566	2565	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	ค่าเผื่อ			ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุน			ผลขาดทุน		
	ด้านเครดิต			ด้านเครดิต		
	มูลค่า	ที่คาดว่าจะ		มูลค่า	ที่คาดว่าจะ	
	ราคาทุน	ยุติธรรม	จะเกิดขึ้น	ราคาทุน	ยุติธรรม	จะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	51,460	26,540	27,460	51,460	24,370	27,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	364	6,880
เงินให้สินเชื่อ	124,092,005	105,906,624
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	114,575,455	118,553,641
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,965,919)	(11,276,276)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,701,905	213,190,869
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,389,817	214,664,634
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,897,485)	(10,682,559)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	220,492,332	203,982,075

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
- ในประเทศ	217,508,456	203,970,880
- ต่างประเทศ	10,193,449	9,219,989
รวม	227,701,905	213,190,869

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ค่าเผื่อ	ผลขาดทุน	ค่าเผื่อ	ผลขาดทุน
เงินให้สินเชื่อแก่	ด้านเครดิต		เงินให้สินเชื่อแก่	ด้านเครดิต
ลูกค้าหนี้และ	ที่คาดว่าจะ		ลูกค้าหนี้และ	ที่คาดว่าจะ
ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น		ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	205,550,730	4,947,414	189,142,376	6,631,970
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	19,244,767	2,505,788	21,495,534	2,758,059
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	4,594,320	1,444,283	4,026,724	1,292,530
รวม	229,389,817	8,897,485	214,664,634	10,682,559

ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกค้าหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกค้าหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 3,407 ล้านบาท โดยธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	91,549	2,006	28,877	891	85,125	2,050	205,551	4,947
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	10,417	1,260	6,232	597	2,596	649	19,245	2,506
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,431	767	1,434	460	729	217	4,594	1,444
รวม	104,397	4,033	36,543	1,948	88,450	2,916	229,390	8,897

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต	แก่ลูกหนี้	ด้านเครดิต
	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	และดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	93,434	3,018	25,506	1,124	70,202	2,490	189,142	6,632
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	12,536	1,342	5,221	570	3,739	846	21,496	2,758
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,098	652	772	297	1,157	344	4,027	1,293
รวม	108,068	5,012	31,499	1,991	75,098	3,680	214,665	10,683

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 104,397 ล้านบาท (2565: 108,068 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยใน

อัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	36,462	71,973	3,402	2,738	114,575
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,302)	(5,964)	(142)	(385)	(10,793)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,160	66,009	3,260	2,353	103,782
ดอกเบี้ยค้างรับ	537	-	-	78	615
รวม	32,697	66,009	3,260	2,431	104,397
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,033)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					100,364

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว					
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,317	74,953	3,911	2,373	118,554
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,405)	(6,204)	(152)	(343)	(11,104)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,912	68,749	3,759	2,030	107,450
ดอกเบี้ยค้างรับ	550	-	-	68	618
รวม	33,462	68,749	3,759	2,098	108,068
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,012)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,056

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	2,943	1,540	1,531	1,021

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	937	-	-	-	937
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	351	-	-	-	351
ยอดปลายปี	1,288	-	-	-	1,288
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,896	-	8,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(172)	-	(172)
ยอดปลายปี	-	-	8,724	-	8,724

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(35,654)	(368,337)	403,991	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,577,466)	(103,535)	3,021,957	-	340,956
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,816,807	594,266	237,794	-	2,648,867
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(888,243)	(374,665)	(148,518)	-	(1,411,426)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(3,363,471)	-	(3,363,471)
ยอดปลายปี	4,947,414	2,505,788	1,444,283	-	8,897,485
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี่ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	556	-	556
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	916	-	916
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,934	4,934
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	(473)	(473)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	109	109
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(429)	(429)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(103)	(103)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,038	4,038

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	227	-	-	-	227
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	710	-	-	-	710
ยอดปลายปี	937	-	-	-	937
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97	-	-	-	97
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(97)	-	-	-	(97)
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	11,958	-	11,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(3,062)	-	(3,062)
ยอดปลายปี	-	-	8,896	-	8,896
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	10,666,196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	68,624	(303,727)	235,103	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,410,581)	(70,687)	2,082,961	-	601,693
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,499,543	583,373	169,865	-	3,252,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(883,305)	(453,474)	(225,564)	-	(1,562,343)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,275,768)	-	(2,275,768)
ยอดปลายปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	196	-	196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	556	-	556
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	1,872	1,872
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	3,182	3,182
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	96	96
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(209)	(209)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,934	4,934

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	47,145,286	2,867,283	-	205,550,730	255,563,299
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-					
performing)	-	-	-	19,244,767	19,244,767
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	26,540	8,724	4,594,320	4,629,584
รวม	47,145,286	2,893,823	8,724	229,389,817	279,437,650

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้				
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม	ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
		ผ่าน	ที่วัดมูลค่า		
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Performing)	39,070,534	3,215,602	-	189,142,376	231,428,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-					
performing)	-	-	-	21,495,534	21,495,534
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	24,370	8,896	4,026,724	4,059,990
รวม	39,070,534	3,239,972	8,896	214,664,634	256,984,036

3.8.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,403	3,831
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	227,702	213,191
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1.93	1.80

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีไปบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์และอยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	357	387	290	292	357	387
2. บริษัทอื่นที่มีไปบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์	9	11	756	1,784	536	908	29	185
รวม	10	12	1,113	2,171	826	1,200	386	572

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	-	12,567
จำหน่าย	-	(12,567)
ยอดปลายปี	-	-
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	6,594	136,100
เพิ่มขึ้น	885,543	1,379,081
จำหน่าย	(867,182)	(1,508,587)
ยอดปลายปี	24,955	6,594
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,955	6,594
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	118	16,292
เพิ่มขึ้น	116	39,182
ลดลง	(198)	(55,356)
ยอดปลายปี	36	118
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	24,919	6,476

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	28,152	28,152
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(1,366)	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	26,786	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระ

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	89,590 และ 142,246	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภายใน 1 ปี	1,721	1,975
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2,730	356
รวม	4,451	2,331

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 631 ล้านบาท และ

659 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในปี 2566 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	212,427	217,274

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิรวม เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
		มูลค่าสุทธิรวมเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	84,320 - 184,450	

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	294,841	393,671
เพิ่มขึ้น	307,529	55,551
ปรับปรุงสัญญา	21,463	14,492
ปิดสัญญา	-	(7,049)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(165,383)	(161,824)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	458,450	294,841

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ราคาทุน	878,106	871,407
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(856,927)	(851,802)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	21,179	19,605

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	19,605	32,652
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	6,699	3,323
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,125)	(16,370)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	21,179	19,605

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 851 ล้านบาท และ 825 ล้านบาท ตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	288,068	503,682
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,889	2,456
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	109,486	131,990
เงินมัดจำ	58,732	56,714
ลูกหนี้อื่น	329,454	401,822
สินทรัพย์อื่น ๆ	199,399	200,781
รวมสินทรัพย์อื่น	989,028	1,297,445

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,954,758	2,779,260
ออมทรัพย์	28,987,686	42,929,520
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	16,285,410	12,296,262
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,426,149	15,578,457
- เกิน 1 ปี	27,431,254	15,050,668
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	114,644,747	101,200,076
รวม	210,730,004	189,834,243

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2566			2565		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,319,046	7,319,046	-	5,233,228	5,233,228
ธนาคารพาณิชย์	130,538	-	130,538	69,074	-	69,074
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,181	97,021	98,202	-	221,473	221,473
สถาบันการเงินอื่น	790,562	57,831	848,393	883,059	112,741	995,800
รวม	922,281	7,473,898	8,396,179	952,133	5,567,442	6,519,575

3.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,040,000	5,040,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,800,000	2,800,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	-	797
รวม	7,876,122	7,876,919

3.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566 (ล้านหน่วย)	2565 (ล้านหน่วย)		2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)		
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				5,040	5,040		

3.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)		2566 (ล้านบาท)	2565 (ล้านบาท)		
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	2.80	1,000	2,800	2,800	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,800		

3.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดยกมาต้นปี	315,875	413,777
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	322,118	61,113
ปรับปรุงสัญญา	29,955	16,455
จ่ายชำระในระหว่างปี	(172,544)	(168,035)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	-	(7,435)
ยอดคงเหลือปลายปี	495,404	315,875
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(39,486)	(26,282)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	455,918	289,593
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(134,962)	(113,529)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	320,956	176,064

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 179 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	165	162
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	9
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	7
รวม	182	178

3.19 ประเมินการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน	วงเงินสินเชื่อ		
และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน		25,371	10,098
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน		955,650	843,605
ประมาณการหนี้สินอื่น		40,698	-
รวมประมาณการหนี้สิน		1,021,719	853,703

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2566		2565	
		ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	การ ของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)		2,980,106	25,278	3,414,910	9,287
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)		1,933	93	13,801	792
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)		-	-	59	19
รวม		2,982,039	25,371	3,428,770	10,098

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
ยอดต้นปี	9,287	792	19	10,098
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	15,991	(699)	(19)	15,273
ยอดปลายปี	25,278	93	-	25,371

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	
ยอดต้นปี	1,806	-	-	1,806
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	7,481	792	19	8,292
ยอดปลายปี	9,287	792	19	10,098

3.19.2 สํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางานต้นปี	670,439	662,039
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	48,613	46,215
ต้นทุนดอกเบี้ย	18,998	16,836
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(15,139)	(15,751)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	16,286	29,549
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(63,470)	(122,579)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	68,248	54,130
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางานปลายปี	743,975	670,439
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	211,675	173,166
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	955,650	843,605

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	64,640	61,596
ต้นทุนดอกเบี้ย	23,660	20,318
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	30,952	(3,212)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	119,252	78,702

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 72 ล้านบาท และ 62 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี และ 15 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
อัตราคิดลด	1.00 - 4.18	1.00 - 4.94
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.79 - 7.69	0.72 - 7.88

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการ

ผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(20,064)	20,886	(18,586)	19,360
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	20,449	(19,751)	18,983	(18,321)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,235)	2,235	(2,020)	2,020

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	293,900	262,745
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	170,396	231,333
รายได้รับล่วงหน้า	1,324,336	1,363,145
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,302,729	1,685,017
บัญชีพักเจ้าหนี้	874,927	803,371
หนี้สินอื่น ๆ	451,929	422,468
รวมหนี้สินอื่น	5,418,217	4,768,079

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 118 ล้านบาท และ 135 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 44 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 0.03 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชนและสินเชื่อเพื่อธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น สำหรับสินเชื่อที่ไม่เข้าเกณฑ์ตามที่กำหนดและสินเชื่อประเภทอื่น ธนาคารฯ จะใช้วิธี Standardized Approach (SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,153,406	20,417,489
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	297,377	300,977
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(376,687)	(229,831)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	34,816,796	33,231,335
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	34,816,797	33,231,336
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,040,000	5,040,000
เงินสำรองส่วนเกิน	841,867	765,917
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	542,519	520,205
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	6,424,386	6,326,122
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	41,241,183	39,557,458

(หน่วย: ร้อยละ)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566		2565	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.87	7.00	19.63	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.87	8.50	19.63	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.35	11.00	23.37	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2567

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี		380	130
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี		(2,172)	250
		(1,792)	380
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้	รอการตัดบัญชี	358	(76)
ยอดคงเหลือปลายปี		(1,434)	304

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

		(หน่วย: พันบาท)	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565
ยอดคงเหลือต้นปี		375,841	378,170
ตีราคาใหม่		51,573	-
โอนไปกำไรสะสม		(2,327)	(2,329)
		425,087	375,841
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		(85,017)	(75,168)
ยอดคงเหลือปลายปี		340,070	300,673

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	748,208	207,869
เงินลงทุนในตราสารหนี้	65,592	52,910
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,992,416	7,207,906
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,880,105	6,010,932
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,686,321	13,479,617

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 393 ล้านบาท และ 237 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
เงินรับฝาก	2,847,446	1,389,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,204	3,147
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	954,061	428,225
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	184,235	209,384
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	35,000	35,877
เงินกู้ยืม	904	911
อื่น ๆ	9,877	8,914
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,035,727	2,075,598

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	21,928	19,847
- การบริการการประกันภัย	1,101,362	1,243,965
- อื่นๆ	451,014	478,365
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,483,423	1,645,608

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(70,038)	(26,326)
- ตราสารหนี้	27,360	22,305
- ตราสารทุน	91,086	166,895
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	48,408	162,874

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	987	360
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	4,265	2,041
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5,252	2,401

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

351

710

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)

(172)

(3,062)

- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และดอกเบี้ยค้างรับ

360

360

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

178,385

105,944

- ลูกหนี้อื่น (โอนกลับ)

(841)

1,072

กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงินใหม่

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(25,400)

(3,575)

ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

15,273

8,292

รวม

167,956

109,741

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:

ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี

1,366,529

1,256,470

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว

(145,282)

(105,676)

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

1,221,247

1,150,794

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

434

(50)

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

(10,314)

-

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

4,213

(7,780)

ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(5,667)

(7,830)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,109,685	5,761,499
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,221,937	1,152,300
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(690)	(1,506)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,221,247	1,150,794
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.99	ร้อยละ 19.97

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,266	10,283	2,983	1,871
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	7	24	(17)	(3,234)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,886	3,894	(1,008)	(1,362)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(10,849)	(13,923)	3,074	3,460
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	173	-	173	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(85,017)	(75,168)	-	-
ส่วน (เกินทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	358	(76)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(160,424)	(142,208)	(18,216)	(33,380)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(29,093)	(75,391)	46,298	87,453
ดอกเบี้ยเข้าซื้อรับล่วงหน้า	3,125	13,226	(10,101)	(29,308)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	27,919	9,284	18,635	(17,480)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	257,259	213,788	43,471	80,671
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	191,130	168,721	18,196	10,305
อื่น ๆ	113,245	71,451	41,794	6,680
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	326,574	186,494	145,282	105,676

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,888,438	4,610,705
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.30	5.00

3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลิสซิง จำกัด (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ ไตเกีย ลิสซิง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	550,000
เงินรับฝาก	564,439	27,244
หนี้สินตามสัญญาเช่า	53,942	9,928
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	21	11
เงินปันผลค้างจ่าย	2,524,785	3,372,521
หนี้สินอื่น	161,125	119,625
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	100,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	135,000	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	134	93
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3,148	3,240
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,053	750
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด	11,277	15,339
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	114,114	204,620
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด	524,205	540,470
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	464,393	444,074
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	104,357	74,549
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	280,929	244,579
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	4,100	2,808
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	262,606	388,880
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	237,709	147,251
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	325	577
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,951	3,597

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2566	2565
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
ดอกเบี๋ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	20	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	17	8
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	5	6
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	189	24
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	137	31
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	6	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	373	116
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	304,270	214,840
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	14,717	13,334
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	2,229	3,007
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	9,283	5,342
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	14,708	9,675
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	301,021	196,190
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ		
มีสิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินรับฝาก	340,720	796,166
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	65,699	62,162
ภาระผูกพัน - การค้าประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	200,000	200,000
ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน		
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	8,000	8,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	550,000	4,710,000	(5,260,000)	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	100,000	-	(100,000)	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	135,000	-	135,000

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด				
(มหาชน)	565,000	1,640,000	(1,655,000)	550,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	400,000	(300,000)	100,000

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2566	2565	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	37,283	6,207	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	720	720	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	1,675,000	1,435,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	526	753	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,911	10,034	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	542	1,637	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	53,229	64,239	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	49,852	48,123	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,068,263	921,119	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	654,000	610,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	50,145	41,763	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	10,157	3,741	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	36,452	32,313	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
ผลประโยชน์ระยะสั้น	202	194
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	19	18
รวม	221	212

ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 13 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯ คือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารงาน ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่น ๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่น ๆ

ธนาคารฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ บริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,310	2,283	859	14,452	-	14,452
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	3,066	3,066	(3,066)	-
รวมรายได้	11,310	2,283	3,925	17,518	(3,066)	14,452
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,729	2,212	710	12,651	-	12,651
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,368	138	(23)	1,483	-	1,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	213	(67)	3,238	3,384	(3,066)	318
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,310	2,283	3,925	17,518	(3,066)	14,452
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(244)	(32)	(909)	(1,185)	-	(1,185)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,903)	(968)	(2,185)	(10,056)	3,066	(6,990)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,477)	(73)	2,382	(168)	-	(168)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(9,624)	(1,073)	(712)	(11,409)	3,066	(8,343)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	1,686	1,210	3,213	6,109	-	6,109
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,221)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,888

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,627	1,533	350	13,510	-	13,510
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,873	2,873	(2,873)	-
รวมรายได้	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,866	1,447	91	11,404	-	11,404
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,555	111	(20)	1,646	-	1,646
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	206	(25)	3,152	3,333	(2,873)	460
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,627	1,533	3,223	16,383	(2,873)	13,510
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(243)	(26)	(869)	(1,138)	-	(1,138)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,652)	(687)	(2,034)	(9,373)	2,873	(6,500)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(681)	77	494	(110)	-	(110)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,576)	(636)	(2,409)	(10,621)	2,873	(7,748)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	4,051	897	814	5,762	-	5,762
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,151)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,611

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	164,190	58,165	52,747	275,102
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16	2	763	781

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	164,482	43,709	42,724	250,915
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	683	702

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่อยู่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 183 ล้านบาท และ 175 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
การรับอาวัลตัวเงิน	230,502	182,479
การค้ำประกันอื่น	1,570,840	1,840,962
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	2,386,981	1,739,526
อื่น ๆ	2,513,537	3,008,291
รวม	6,931,860	7,001,258

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 193 ล้านบาท และ 212 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยัง ไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	47,145	39,071
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,894	3,240
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,390	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	5	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	109	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	333	407
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	279,885	257,527
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	2,982	3,429
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	282,867	260,956

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

			(หน่วย: ล้านบาท)
ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน ณ			
วันที่ 31 ธันวาคม			
	2566	2565	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,326	36,508	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,649	212,024	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
			เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	47,145	-	-	-	47,145
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	47,145	-	-	-	47,145
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	2,867	-	-	-	2,867
Non-investment grade	-	-	27	-	27
รวม	2,867	-	27	-	2,894
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	191,919	2,133	153	-	194,205
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	13,632	2,553	84	-	16,269
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	10,178	144	-	10,322
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	4,381	164	-	4,545
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,049	-	4,049
รวม	205,551	19,245	4,594	-	229,390
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4,947	2,506	1,444	-	8,897

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	4	-	-	-	4
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	4	-	1	-	5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	109	109
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	109	109
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	328	328
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	4	4
รวม	-	-	-	333	333
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	4	4
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน					
	2,980	2	-	-	2,982
รวม	2,980	2	-	-	2,982
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	25	-	-	-	25

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	39,071	-	-	-	39,071
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	39,071	-	-	-	39,071
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	3,216	-	-	-	3,216
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	3,216	-	24	-	3,240
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบีย ค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	179,921	4,069	135	-	184,125
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	9,221	4,610	116	-	13,947
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,355	141	-	9,496
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,462	125	-	3,587
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,510	-	3,510
รวม	189,142	21,496	4,027	-	214,665
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,632	2,758	1,293	-	10,683

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	2	-	-	-	2
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	2	-	1	-	3
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	132	132
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	132	132
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	400	400
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	407	407
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา ค้ำประกันทางการเงิน					
	3,415	14	-	-	3,429
รวม	3,415	14	-	-	3,429
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	9	1	-	-	10

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	46,146	48,370
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	38,445	42,613
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	6,958	2,451
รวม	91,549	93,434
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	10,417	12,536
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,431	2,098
รวมทั้งหมด	104,397	108,068

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯเพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยง

แต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินเป็นการประเมินโดยใช้แบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยง ที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	13	12
ตราสารอนุพันธ์	-	2

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	2566	2565
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(371.22)	(294.61)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	371.22	294.61

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อยาได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	911	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	44,461	2,684	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	1,032	1,032
เงินลงทุน	-	1,681	1,213	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	44,317	176,208	8,865	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	5	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	109	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	333	333
	44,317	222,350	15,152	281,819
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,116	178,788	826	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	744	7,475	177	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	237	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	29	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,876	-	7,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	456	-	456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,365	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	170	170
	31,860	194,595	2,804	229,259

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา		
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,000	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	36,609	2,462	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	941	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	147	147
เงินลงทุน	-	2,342	898	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	40,980	163,321	10,364	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	3	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	132	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	407	407
	40,980	202,272	16,354	259,606
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	44,926	144,125	783	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	5,567	116	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	257	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,877	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	290	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	545	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	231	231
	45,763	157,859	1,932	205,554

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	136	44,325	-	-	-	44,461	2.5006
เงินลงทุน	-	-	1,653	28	-	1,681	1.5372
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,107	12,798	33,987	100,068	26,248	176,208	7.9850
	3,243	57,123	35,640	100,096	26,248	222,350	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,211	100,219	74,951	2,407	-	178,788	2.1554
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	1	53	64	7,357	-	7,475	0.0250
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	36	2,800	-	-	5,040	7,876	2.7950
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	111	261	60	456	3.2957
	1,248	103,096	75,126	10,025	5,100	194,595	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	101	36,508	-	-	-	36,609	1.2502
เงินลงทุน	-	50	1,685	607	-	2,342	1.2207
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,097	11,271	34,472	96,598	16,883	163,321	7.5018
	4,198	47,829	36,157	97,205	16,883	202,272	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	271	77,386	53,356	13,112	-	144,125	1.2103
รายการระหว่างธนาคาร และ							
ตลาดเงิน	-	149	470	4,948	-	5,567	0.0314
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	7,877	2.7949
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	290	2.8067
	308	77,559	53,916	20,987	5,089	157,859	

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายใน

ระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารมากกว่าปกติ

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	911	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,144	39,069
เงินลงทุนชั่วคราว	2,871	3,222
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	50,926	43,291
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ	30,548	28,020

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	911	-	-	-	-	-	-	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,820	44,325	-	-	-	-	-	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม								
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,032	-	1,032
เงินลงทุน	-	128	2,738	1	-	-	27	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,969	14,758	38,012	114,798	53,259	-	4,594	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	4	-	-	-	-	1	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	109	-	-	-	-	-	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	301	7	5	-	14	-	333
	7,706	59,625	40,757	114,804	53,259	1,046	4,622	281,819
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	33,153	100,219	74,951	2,407	-	-	-	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	922	53	64	7,357	-	-	-	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	-	-	-	-	-	-	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	29	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36	2,800	-	-	5,040	-	-	7,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	111	261	60	-	-	456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	28	705	622	10	-	-	-	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	170	-	-	-	-	-	170
	34,376	104,000	75,748	10,035	5,100	-	-	229,259
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลล่วงหน้าและการค้ำประกันอื่น	-	239	52	8	1	1,501	-	1,801
ภาระผูกพันอื่น	759	2,461	382	1,456	73	-	-	5,131

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า						
	เมื่อ					ไม่มี		
รายการ	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,563	36,508	-	-	-	-	-	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	941	-	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147	-	-	-	-	-	147
เงินลงทุน	-	450	2,183	583	-	-	24	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,948	13,476	39,383	109,818	44,013	-	4,027	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	2	-	-	-	-	1	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	132	-	-	-	-	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	10	372	-	11	-	14	-	407
	7,521	51,087	41,566	110,412	44,013	955	4,052	259,606
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,980	77,386	53,356	13,112	-	-	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	953	149	470	4,948	-	-	-	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	-	-	-	-	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	-	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	-	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	275	207	44	-	-	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	231	-	-	-	-	-	231
	47,246	78,065	54,123	21,031	5,089	-	-	205,554
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันอื่น	6	190	52	8	2	1,765	-	2,023
ภาระผูกพันอื่น	686	1,986	177	2,084	45	-	-	4,978

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2567

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินโดยธนาคารจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2567	2,387	(29)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2566	1,740	147

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,032	4	-	1,028	1,032
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	2,894	-	2,867	27	2,894
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ยุติธรรม					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	29	-	29	-	29
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27	-	-	27	27
อาคารชุดสำนักงาน	638	-	-	638	638

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	911	911	-	-	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	47,144	2,818	44,326	-	47,144
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	220,492	-	68,143	152,202	220,345
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	-	4	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	109	-	109	-	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	329	-	329	-	329
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	210,730	31,942	178,788	-	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,396	921	7,475	-	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	237	237	-	-	237
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876	-	7,587	-	7,587
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,365	4	1,361	-	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	170	-	170	-	170

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147	-	147	-	147
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,240	-	3,216	24	3,240
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	593	-	-	593	593

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายติธรรม

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565	3.66	3.66	3,373	มกราคม 2566
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2565				3,373	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566	0.80	0.80	737	พฤษภาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566	1.26	1.26	1,161	กรกฎาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566	2.74	2.74	2,525	มกราคม 2567
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2566				4,423	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2567 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.75 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 เมษายน 2567 โดยธนาคารฯมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 10 พฤษภาคม 2567

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th