



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
และรายงานประจำปี 2567
(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2567

(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	3
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	27
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	58
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	69
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	70
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	70
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	76
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	95
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	120
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	124
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน	130
เอกสารแนบ	131
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	132
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	167
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	168
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	172
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	173
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	174
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	177
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	180
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	181

รายงานจากคณะกรรมการ

ปี 2567 เป็นปีที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ความผันผวน และการเปลี่ยนแปลง ทั้งในตลาดโลกและในประเทศ ความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์และความกังวลเรื่องสงครามการค้า ทวีความรุนแรงขึ้นหลังจากการเลือกตั้งในสหรัฐฯ และก่อให้เกิดความท้าทายต่อตลาดทั่วโลก ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับลดอัตราดอกเบี้ย 4 ครั้ง สะท้อนการควบคุมระดับเงินเฟ้อกลับเข้าสู่เป้าหมายได้สำเร็จ สำหรับในประเทศ ภาวะเศรษฐกิจยังคงฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง มีภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลัก จากจำนวนนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้าประเทศกว่า 35 ล้านคน ซึ่งช่วยกระตุ้นภาคบริการที่เกี่ยวข้อง ภาคการส่งออกปรับตัวขึ้นตามอุปสงค์ของคู่ค้าที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ธุรกิจอื่นๆ ยังคงเติบโตอย่างยากลำบาก เป็นผลจากการใช้จ่ายภาครัฐที่ล่าช้า การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว และหนี้ครัวเรือนที่กดดันกำลังซื้อของผู้บริโภค ตลาดรถยนต์เผชิญกับภาวะตกต่ำอย่างรุนแรงที่สุดในรอบทศวรรษ โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงกว่าร้อยละ 26 ประกอบกับมาตรการยนต์มีสองที่ลดลง ส่งผลให้ผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในสินเชื่อบริษัทเพิ่มขึ้น

ภาครัฐได้ดำเนินโครงการกระตุ้นเศรษฐกิจแจกเงิน 10,000 บาท ให้กับประชาชนกลุ่มเปราะบาง ต่อด้วยโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ “คุณสู้ เราช่วย” เพื่อลดภาระหนี้ภาคครัวเรือน และธนาคารแห่งประเทศไทยได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงครึ่งหนึ่งเพื่อบรรเทาภาระทางการเงินหลังจากเงินเฟ้ออยู่ในกรอบเป้าหมาย แม้จะมีมาตรการเหล่านี้ แต่เศรษฐกิจไทยเติบโตเพียงร้อยละ 2.5

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนนี้ ภาคธนาคารต้องเผชิญกับความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจที่อ่อนแอ การปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่ต้องระมัดระวังมากขึ้น และความเสี่ยงทางเครดิตที่เพิ่มขึ้น ธนาคารทิสโก้ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกัน ส่งผลให้กำไรสุทธิปรับลดลง ร้อยละ 13.5 มาที่ 4,229 ล้านบาท สาเหตุหลักมาจากสำรองหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการขยายธุรกิจและความผันผวนทางเศรษฐกิจ หลังจากบริษัทตั้งสำรองในระดับต่ำในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ด้านพอร์ตสินเชื่อตรงตัวจากผลกระทบของตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัวลงที่มีต่อธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ธุรกิจสินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับ SME โลจิสติกส์ และค่าธรรมเนียมการขายประกันภัย อย่างไรก็ตาม กลุ่มสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ยังเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนการขายตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกลุ่มธุรกิจพลังงานและอสังหาริมทรัพย์ที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ

ในส่วนธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ ผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่อยู่ในระดับที่ชะลอลงจากภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซาและคุณภาพสินเชื่อที่ถดถอย ทำให้ธนาคารทิสโก้ปรับกลยุทธ์เน้นด้านการบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวดมากขึ้น ให้ความสำคัญกับการเร่งรัดจัดเก็บหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้ และการติดตามสินเชื่อเชิงรุก ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL) เพิ่มขึ้นเล็กน้อย แต่ยังคงอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้

สำหรับธุรกิจที่มีรายได้ค่าธรรมเนียม ธุรกิจนายหน้าประกันภัยได้รับผลกระทบจากยอดขายรถยนต์ที่ลดลงอย่างรุนแรง แม้ว่าจะพยายามนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันที่หลากหลายมากขึ้นให้กับลูกค้า การเติบโตของธุรกิจการบริหารความมั่งคั่งเป็นไปได้ยากลำบาก แต่ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถขยายฐานลูกค้าและเสริมสร้างภาพลักษณ์แบรนด์ของธนาคารทิสโก้ในฐานะสถาบันการเงินที่น่าเชื่อถือที่มุ่งมั่นในการบริหารความมั่งคั่งและสร้างอิสรภาพทางการเงินได้เป็นอย่างดี

ธนาคารทิสโก้ ตอกย้ำจุดยืนในฐานะผู้ให้บริการ “ที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม” มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่ม Mass Affluent ที่ให้ความสำคัญกับการวางแผนทางการเงินในทุกช่วงของชีวิต โดยได้ขยายสาขาที่ให้คำปรึกษาด้านการวางแผนการเงิน (Advisory Branch) และเพิ่มจำนวนเจ้าหน้าที่ธนกิจบุคคลที่มีใบรับรอง พร้อมเสนอคำแนะนำทางการเงินที่ปรับแต่งให้เหมาะกับลูกค้าแต่ละราย ในขณะเดียวกัน บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชันส์ ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองสุขภาพ โดยเฉพาะความคุ้มครองโรคร้ายแรง โดยจับมือเป็นพันธมิตรกับโรงพยาบาลชั้นนำ ช่วยเพิ่มความพร้อมทางการเงินให้กับลูกค้ามากขึ้นสำหรับค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่ไม่คาดคิด สอดคล้องกับพันธกิจหลักของธนาคารทิสโก้ที่จะปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ของลูกค้าในระยะยาว

ในช่วงเวลาที่ท้าทาย ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่สูงที่สุดแห่งหนึ่งในอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 11.6 และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่แข็งแกร่งอยู่ที่ร้อยละ 20.5 จากกลยุทธ์ที่พยายามสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนทางธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้มุ่งมั่นสนับสนุนการเงินเพื่อความยั่งยืน ผ่านโครงการสินเชื่อสีเขียว เช่น รถยนต์ไฟฟ้าไฮบริด (HEV) รถยนต์ไฟฟ้าแบตเตอรี่ (BEV) และพลังงานทางเลือก ส่งเสริมการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างชัดเจนและโปร่งใส และช่วยให้ผู้กู้สามารถบริหารจัดการหนี้ของตนได้อย่างมีความรับผิดชอบ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” โดยร่วมมือกับกระทรวงการคลังและธนาคารแห่งประเทศไทยในการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ ด้วยการดำเนินธุรกิจโดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาที่ยั่งยืนมาตลอด ทำให้ทิสโก้ได้รับเลือกเป็นหนึ่งในบริษัท “ESG100” จากสถาบันไทยพัฒน์เป็นปีที่ 10 ติดต่อกัน

ในด้านการพัฒนานวัตกรรม กลุ่มทิสโก้ได้จับมือเป็นพันธมิตรกับผู้ให้บริการด้านเทคโนโลยีชั้นนำเพื่อผสานปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ากับบริการทางการเงิน โดยมุ่งหวังที่จะปรับปรุงการประเมินความเสี่ยง ปรับแต่งคำแนะนำที่ให้แก่ลูกค้า และเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงนี้ ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “New Way of Work” เพื่อส่งเสริมการทำงานเป็นทีมข้ามสายงานและขับเคลื่อนนวัตกรรมทางเทคโนโลยีในทุกกลุ่มธุรกิจ

สำหรับปี 2568 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยยังคงไม่แน่นอน ด้วยการเติบโตภายในประเทศที่ยังต้องพึ่งพาการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ การแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือน และเสถียรภาพของเศรษฐกิจโลก ในส่วนภาคธนาคารยังคงเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ทั้งการเติบโตของสินเชื่อที่ยากลำบาก อัตราดอกเบี้ยขาลง และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นเพื่อรับมือกับความท้าทายดังกล่าว ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การเติบโตอย่างรอบคอบและระมัดระวัง โดยเน้นขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพในกลุ่มธุรกิจที่เชี่ยวชาญ บริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุม ควบคู่ไปกับการให้บริการเทคโนโลยีทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และขยายบริการบริหารความมั่งคั่งเพื่อสนับสนุนความมั่นคงทางการเงินให้กับทุกกลุ่มลูกค้า ด้วยการยึดมั่นในนโยบายทางการเงินที่รอบคอบ ประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการบริหารโดยมุ่งเน้นความยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารทิสโก้เชื่อมั่นที่จะมอบผลตอบแทนที่แข็งแกร่งและมั่นคงให้กับผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

โอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับความไว้วางใจและการสนับสนุนที่ได้รับมาตลอด และขอขอบคุณทีมผู้บริหารและพนักงานของเราที่ทุ่มเท มุ่งมั่น เพื่อเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารทิสโก้ประสบความสำเร็จอย่างต่อเนื่อง ด้วยกลยุทธ์ที่ชัดเจนและความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ในความเป็นเลิศ เราเชื่อมั่นว่าธนาคารทิสโก้จะสามารถรับมือกับความท้าทายในอนาคตและบรรลุการเติบโตในระยะยาวได้อย่างยั่งยืน

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 2567 และแนวโน้มปี 2568

ปี 2567 เป็นปีที่เศรษฐกิจโลกเต็มไปด้วยความท้าทายในหลากหลายด้าน ทั้งจากการเลือกตั้งในหลายประเทศซึ่งนำโดย การเลือกตั้งในประเทศสหรัฐอเมริกา ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อและไม่มีข้อยุติ และปัญหาการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากปัญหาอุทกภัยและความแห้งแล้งที่รุนแรงในหลายประเทศทั่วโลก นอกจากนี้ จากแรงกดดันของเงินเฟ้อที่ปรับลดลงต่อเนื่อง ธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา (FED) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงทั้งหมด 4 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 4.25 - 4.50 และธนาคารกลางในหลายประเทศได้ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเช่นเดียวกัน

เศรษฐกิจไทยในปี 2567 ขยายตัวร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของการบริโภคภาคเอกชน และการส่งออกสินค้าและบริการ ตลอดจนภาคท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศเริ่มฟื้นตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี จากการลงทุนของภาครัฐที่เร่งตัวขึ้นเป็นแรงส่งสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทำให้ภาพรวมการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนคงที่เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว

สำหรับมุมมองเศรษฐกิจไทย ในปี 2568 ธนาคารคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.0 สูงขึ้นจากปี 2567 ที่ขยายตัวร้อยละ 2.5 แต่มีความเสี่ยงด้านต่ำ โดยเครื่องยนต์ที่จะขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปีนี้จะมีความสมดุลมากขึ้น อาทิ การเพิ่มขึ้นของเม็ดเงินลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชน การกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการแจกเงิน 10,000 บาท รอบใหม่ที่น่าจะช่วยพยุงการบริโภคภายในประเทศ และสนับสนุนให้เศรษฐกิจขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป รวมถึงการท่องเที่ยวที่ยังมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่องสูง

ระดับใกล้เคียงช่วงก่อนเกิดโรคระบาด (Pre-covid Level) แม้จะชะลอตัวลงจากปีนี้ก็ตาม ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยจะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไปตลอดปี 2568 หลังจากได้ปรับลดลงร้อยละ 0.25 ในช่วงต้นปี มาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย หากผลกระทบของสงครามการค้ามีความชัดเจนมากขึ้นว่าจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงหากเครื่องชี้วัดทางเศรษฐกิจต่างๆ สะท้อนว่าภาวะการเงินในประเทศมีความตึงตัวที่มากเกินไปจนเกินไป อีกทั้งคาดว่า ธปท. จะมุ่งเน้นการใช้นโยบายการเงินแบบตรงจุด (Targeted Policy) พร้อมกับการรักษาพื้นที่ในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคต (Policy Space) ด้วยท่าทีที่เป็นกลางต่อไป

ในด้านปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจไทย ให้น้ำหนักที่ส่งผลกระทบการก้าวใหม่ และปัญหานี้ครัวเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูงมายาวนาน รวมถึงคุณภาพของสินเชื่อที่ด้อยลงต่อเนื่อง ดังนั้น ต้องจับตาการปรับขึ้นของสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) สู่อัตราร้อยเสีย (NPL) โดยเฉพาะสินเชื่อหมวดยานยนต์ และอสังหาริมทรัพย์ระดับกลาง - ล่าง เพราะอาจส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจในระยะถัดไป ตลอดจนผลของมาตรการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างภาครัฐและเอกชนที่จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับกลุ่มเปราะบาง ขณะที่ประเด็นเรื่องนโยบายภาษีและนโยบายการตั้งกำแพงภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ยังมีความไม่แน่นอนสูง ทั้งในมิติความเข้มข้นของนโยบาย และระยะเวลาการเริ่มบังคับใช้ รวมถึงมาตรการตอบโต้ของประเทศต่างๆ จะเป็นปัจจัยความท้าทายที่ต้องจับตา เพราะอาจส่งกระทบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจของไทย

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

เพื่อเป็นทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่ม กลุ่มทิสโกกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์ คือ ภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการบรรลุ พันธกิจ คือ การกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่วนคุณค่าหลัก คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานใช้ดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจ “ทิสโกเป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างผู้นำและมีอาชีพ ทิสโกมุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์โอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพ และเชื่อถือได้ของเรา ทิสโกยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโกมีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโกให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)** บุคลากรของทิสโกจะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทิสโกประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า ธนาคารทิสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย นโยบายภาครัฐ และความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้า ให้ความไว้วางใจ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว สำหรับแผนกลยุทธ์ในปี 2568 ของธนาคารทิสโก้จะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพโดยเน้นผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ ควบคู่กับการควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และยกระดับความสามารถในการติดตามหนี้ ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และรายล้อมไปด้วยปัจจัยความไม่แน่นอนจากหลายด้าน
- เพิ่มฐานลูกค้าและสร้างการเติบโตจากรายได้ค่าธรรมเนียม ในกลุ่มธุรกิจนายหน้าประกันภัยและธุรกิจธนบดี ผ่านความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) และมุ่งสู่การเป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า เพื่อวางแผนทางการเงินที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในทุกช่วงชีวิต
- ยกระดับความสามารถด้านดิจิทัล โดยผลักดันการนำนวัตกรรม และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ในองค์กร เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า พร้อมเพิ่มขีดความสามารถในการวิเคราะห์

และใช้ข้อมูลในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ เพื่อสร้างประสบการณ์การให้บริการที่ดีและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า ควบคู่กับการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี และเพิ่มศักยภาพการรักษาความปลอดภัยทางข้อมูล

- เป็นสถาบันการเงินที่ลูกค้าให้ความไว้วางใจ ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นหลักธรรมาภิบาลและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และมุ่งเน้นการขับเคลื่อนองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยบูรณาการแนวคิดการพัฒนายั่งยืนเข้าในแผนกลยุทธ์ธุรกิจ

การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

- ในปี 2567 ทิสโก้ได้ยกระดับการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านช่องทางสาขาธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษาทางด้านการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมตามความต้องการของลูกค้าแต่ละบุคคล โดยเปิดให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่เป็นสาขาแรก ควบคู่กันนี้ ทิสโก้ได้เร่งการขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา "สมหวัง เงินสั่งได้" อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 808 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำหรับการพัฒนาด้านเทคโนโลยี ทิสโก้ได้ประกาศความร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีระดับโลก เพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงิน โดยส่งเสริมการใช้ Artificial Intelligence (AI) ขับเคลื่อนธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้พร้อมสำหรับการแข่งขันในอนาคต และหาโซลูชันที่ตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้า บริษัทยังได้ปรับรูปแบบการทำงานโดยเน้นการเสริมทักษะการทำงานร่วมกัน และสร้างความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างทีม (New Way of Work) โดยเฉพาะหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในยุคที่เทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ ในปี 2567 เป็นวาระครบรอบ 55 ปีของกลุ่มทิสโก้ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่ทุกคนเชื่อมั่นไว้วางใจให้เป็นที่ยอมรับทางด้านการเงิน ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล โดยมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการเงินและตลาดทุน อันเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจประเทศ ควบคู่กับการยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยมายาวนาน

- ในปี 2566 ทิสโก้เร่งการขยายสินเชื่อธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา สมหวัง เงินสั่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 645 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ทิสโก้ยังได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อและบริการที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่ขยายตัวพร้อมกันนี้ บริษัทได้ยกระดับการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบโจทย์ลูกค้าแบบองค์รวม ครอบคลุมด้านการวางแผนการเงิน การลงทุน ประกันชีวิตและสุขภาพ ตลอดจนวางแผนเพื่อคุณภาพชีวิตหลังเกษียณ นอกจากนี้ จากการผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์องค์กร ทิสโก้สามารถต่อยอดการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้ได้รับรางวัล Highly Commended Sustainability Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

- ในปี 2565 ทิสโก้ดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เข้าชื่อผ่านโครงการ "คืนรถจบหนี้" กว่า 4,800 ราย คิดเป็นภาระหนี้กว่า 2,200 ล้านบาท และปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงเวลาที่ยากลำบากจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ สำหรับลูกหนี้สินเชื่อขนาดเล็กและขนาดย่อม บริษัทให้ความร่วมมือกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดย่อมอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) มาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ บริษัทมียอดสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำที่ช่วยเหลือลูกค้ากว่า 3,100 ล้านบาท ในด้านการขยายธุรกิจ ทิสโก้ได้ประกาศความร่วมมือ ในการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. กรุงไทยประกันชีวิต เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันบำนาญ ตลอดจนการให้ความรู้ด้านวางแผนการเกษียณ ภายใต้แนวคิด "Megatrends Retirement Planning" ในการสร้างความมั่นคงและปกป้องความมั่งคั่งให้กับคนไทย

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 2567		ปี 2566		ปี 2565	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	17,599	123.5	16,432	115.7	13,480	99.8
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,258)	(36.9)	(4,036)	(28.4)	(2,076)	(15.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,341	86.6	12,396	87.3	11,404	84.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,555	10.9	1,574	11.1	1,742	12.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(89)	(0.6)	(91)	(0.6)	(97)	(0.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,466	10.3	1,483	10.4	1,646	12.2
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	198	1.4	48	0.3	163	1.2
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3	0.0	5	0.0	2	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	247	1.7	264	1.9	295	2.2
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	1,913	13.4	1,801	12.7	2,106	15.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,255	100.0	14,198	100.0	13,510	100.0

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัยทั้งนี้ ในปี 2567 ธนาคารได้เข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างภาครัฐ ธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs เฉพาะกลุ่ม ซึ่งรายได้อาจยังกลับมาไม่เพียงพอต่อค่าครองชีพและภาระหนี้

• 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 รถยนต์อเนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ อาทิ เครื่องพิมพ์ เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง อีกด้วย

ในปี 2567 ยอดขายรถยนต์ในประเทศ มียอดขายรวม 572,675 คัน ลดลงร้อยละ 26.2 จากปีก่อนหน้า เป็นผลจากหลายปัจจัย ทั้งกำลังซื้อของลูกค้าที่ลดลง จากหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไป การปรับเปลี่ยนไปสู่รถยนต์ไฟฟ้า ราคารถยนต์มือสองที่ปรับลดลงมากจนทำให้ผู้บริโภคที่ต้องการขายรถเก่าเพื่อใช้เป็นเงินคาวนชะลอการซื้อ ประกอบกับสถาบันการเงินเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อจากความเสี่ยงในการปล่อยกู้ ที่สูงขึ้น จากสถานการณ์ยอดขายรถยนต์ใหม่ลดลงอย่างมีนัยสำคัญส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกิจเช่าซื้อรถใหม่ของบริษัท สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วยังคงขยายตัวได้ดีจากการทำตลาดและให้บริการสินเชื่อมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงดำเนินนโยบายสินเชื่อที่รัดกุมเพื่อลดผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากราคาขายรถยนต์มือสองที่ปรับตัวลงจากการทำสงครามราคาในตลาดรถยนต์ใหม่ อีกทั้งบริษัทได้ขยายฐานลูกค้าในกลุ่มเครื่องจักรเพื่อการเกษตรและเครื่องมือทางการแพทย์เพิ่มเติมอีกด้วย นอกจากนี้ บริษัทมุ่งพัฒนาบริการทางดิจิทัลเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนไปของลูกค้าโดยนำเสนอบริการ “ทิสโก้ เช็กให้ ชัวร์” เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถประเมินวงเงินสินเชื่อรถยนต์รายบุคคลเบื้องต้นด้วยตนเองผ่านช่องทางเว็บไซต์ของธนาคารทิสโก้ รวมทั้งเพิ่มประสิทธิภาพและฟังก์ชันการใช้งานของแอปพลิเคชัน TISCO My Car เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรม และเข้าถึงบริการทางการเงินของธนาคารได้สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาดโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ในระดับที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคประกอบด้วยผลิตภัณฑ์หลัก ดังนี้ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อเงินสดแลกเงิน สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน และสินเชื่อเพื่อชำระค่าบริการบ้านญาติ

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3–30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1–3 ปีแรกของการกู้ โดยมีผลิตภัณฑ์ มอร์เกจ เซฟเวอร์ช่วยให้อัตราดอกเบี้ยสามารถบริหารเงินและสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **สินเชื่อบ้านแลกเงิน / สินเชื่อเงินสดแลกเงิน** บริการสินเชื่อบ้านแลกเงินและเงินสดแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์หรือโฉนดที่ดินมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ ทั้งนี้ สินเชื่อบ้านแลกเงินให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ 80 ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี ส่วนสินเชื่อเงินสดแลกเงิน ให้วงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ 70 ของมูลค่าหลักประกัน สามารถผ่อนชำระได้นาน 7 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

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

- **สินเชื่อเพื่อชำระค่าบริการบ้านญาติ** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มชำระค่าบริการบ้านญาติ โดยสามารถขอสินเชื่อได้ตามวงเงินสิทธิบำเหน็จตกทอดที่ออกโดยกรมบัญชีกลาง หรือ สำนักงานคลังจังหวัด โดยคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเอนกประสงค์ทั่วไป เพื่อให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถนำไปปิดหนี้ รวมทั้ง ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูง รวมถึงใช้จ่ายกับค่าใช้จ่ายจำเป็นของครอบครัว

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อที่จะตอบโจทย์ลูกค้าและสร้างประสบการณ์การบริการที่ดีในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง ในปี 2567 ธนาคารได้นำเสนอแคมเปญ “ทิสโก้ ออโต้ แคช พร้อมไปหาคุณถึงที่” อยู่ที่ไหน ก็สมัครสินเชื่อได้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ไม่สามารถเข้ารับบริการที่สาขา ในขณะเดียวกัน ช่องทาง สมหวัง เงินสั่งได้ ได้นำเสนอแคมเปญ “รวมหนี้ ผ่อนทีเดียว รวดคุณช่วยได้” เพื่อตอบโจทย์ช่วยคนเป็นหนี้ ให้หมดหนี้ไวขึ้น และช่วยให้การบริหารจัดการหนี้เป็นเรื่องที่ง่ายขึ้น ควบคู่ไปกับให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้า เพื่อจัดการหนี้ได้อย่างถูกต้อง

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 สมหวัง เงินสั่งได้ มีสาขาที่ให้บริการทั้งหมด 808 สาขาครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างโอกาสให้กับลูกค้าที่ในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน และต้องการเงินฉุกเฉินด้วยรูปแบบสินเชื่อที่สะดวกขึ้น โดยลูกค้าที่ใช้บริการของสินเชื่อของธนาคารที่ผ่านการเกณฑ์การคัดกรองจะสามารถเบิกวงเงินฉุกเฉินพร้อมใช้ ผ่านช่องทางแอปพลิเคชัน TISCO My Car

• บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถบัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจที่ได้รับการค้ำประกันจากบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเป็นวงเงินสำหรับเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าพันธมิตรเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ควบคู่กับการขยายพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2567 ธนาคารเล็งเห็นถึงการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยสนับสนุนสินเชื่อให้กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ อาทิ ชางอัน (CHANGAN) ไอออน (AION) จีลี (Geely) ซึ่งเป็นแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำจากประเทศจีน ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสนับสนุนผู้ประกอบการที่มีแผนลงทุนเพิ่มด้วยการให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) ตามมาตรการทางการเงินให้แก่ผู้ประกอบการ พร้อมกันนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับแนวคิดการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน โดยสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินกิจการ และมีวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

• บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารมุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ความต้องการของลูกค้า รวมถึงความสามารถในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตร ด้วยรูปแบบการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยจากหลากหลายบริษัทประกัน ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2567 การประกอบธุรกิจประกันภัยธุรกิจและนายหน้าประกันภัยของธนาคาร มุ่งเน้นการให้คำแนะนำและส่งเสริมการวางแผนความคุ้มครอง (Protection Advisor) ที่ตอบโจทย์เป้าหมายในการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพในแต่ละช่วงวัย ด้วยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประกันอุบัติเหตุ ประกันสุขภาพ ที่ผ่านการออกแบบ คัดสรร และพัฒนา ร่วมกับบริษัทประกันซึ่งมีความเชี่ยวชาญในแต่ละด้าน รวมถึงกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย ทั้งในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยบ้านอยู่อาศัย และประกันภัยเพื่อการดำเนินธุรกิจ ซึ่งถูกออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ต่อยอดจากความคุ้มครองตามมาตรฐาน จึงช่วยปิดความเสี่ยงจากการใช้งานหรือการเป็นเจ้าของทรัพย์สินได้อย่างครอบคลุม ทั้งนี้ การให้คำแนะนำและส่งเสริมการวางแผนความคุ้มครองจะมีความแตกต่างกันตามกลุ่มลูกค้า

สำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นการขยายธุรกิจผ่านการสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (ecosystem) ร่วมกับพันธมิตรผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยเฉพาะการขยายธุรกิจเข้าสู่กลุ่มผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า (EV) จากประเทศจีน ซึ่งช่วยสร้างฐานลูกค้าประกันภัยรถยนต์ให้เติบโตขึ้น แม้อยอดขายรถยนต์ในประเทศปีที่ผ่านมาต้องเผชิญกับความท้าทายอย่างมาก สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) ได้ต่อยอดความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงินและสร้างความเชื่อมั่นไปอีกขั้น ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” เพื่อตอบโจทย์การวางแผนการเงินในทุกเป้าหมาย โดยธนาคารได้นำเสนอ

แผนประกันคุ้มครองโรคร้าย CI Extra Care ที่ถูกออกแบบมาพิเศษเฉพาะสำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี คุ้มครองครอบคลุมถึง 8 กลุ่มโรคร้าย รวม 108 โรค ให้ความคุ้มครองยาวนานถึงอายุ 98 ปี รวมทั้งแผนคุ้มครองชีวิตที่มีให้เลือกหลากหลายทั้งในด้านระยะเวลาคุ้มครอง และระยะเวลาชำระเบี้ยประกันภัย สำหรับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อ นอกเหนือจากการแนะนำประกันภัยให้กับกลุ่มลูกค้าสินเชื่อให้มีความคุ้มครองทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันแล้วยังมีการพัฒนาแผนประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งเน้นการขยายกลุ่มลูกค้าทั่วไปผ่านการตลาดแบบพันธมิตร (Affiliate Marketing) ซึ่งช่วยให้เจ้าหน้าที่การตลาดสามารถแนะนำและบอกต่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่ายขึ้น

นอกจากการมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันและขยายธุรกิจแล้ว ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องในโครงการ “Fighting Cancer” โดยการสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการเสนอขายประกันสุขภาพและโรคร้าย บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาโรคมะเร็ง ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7

สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการวางถักรถกิจ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

• บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน** เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยธนาคารสามารถตรวจสอบความคืบหน้าในการพัฒนาโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินไว้นัดเงิน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและบริการ ระบบสาธารณูปโภคที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์ของกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงินสำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

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

สำหรับปี 2567 ธุรกิจสินเชื่อขนาดใหญ่เติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจโรงไฟฟ้า และพัฒนาสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ โดยเข้าใจทั้งความต้องการ ข้อจำกัดของลูกค้า และสถานะตลาดที่เกี่ยวข้องของธุรกิจดังกล่าวเป็นอย่างดี ประกอบกับการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมสอดคล้องกับการแข่งขัน และสถานะเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการให้บริการด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนไปพร้อมกัน ทำให้ทิสโก้เป็นเสมือนคู่มือทางการเงินและสามารถช่วยแก้ปัญหาหรือลดข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าได้อย่างครบวงจร ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และขยายการให้สินเชื่อไปยังธุรกิจอื่นๆ เพิ่มเติมอย่างระมัดระวัง ด้วยการให้คำแนะนำทางการเงินที่ครอบคลุมสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้ตั้งแต่ต้นจนบรรลุเป้าหมาย ตลอดจนมุ่งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า นอกเหนือจากนี้ ธนาคารยังให้สนับสนุนสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจพลังงานทางเลือก เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินชั้นนำแบบองค์รวม (Top Holistic House) ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในประเทศไทย ซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกัน ขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของธนาคาร แบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จที่สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

สำหรับปี 2567 ธนาคารมุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม โดยเฉพาะการให้บริการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มของสังคมที่มีผู้สูงอายุเพิ่มมากขึ้นในประเทศไทย ผ่านแนวคิด "Megatrend Retirement Planning" เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการเตรียมความพร้อมจัดการการเงินในวัยเกษียณ ธนาคารได้ยกระดับการให้บริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินผ่านช่องทางสาขานาคาร (Advisory Branch) โดยเปิดให้บริการที่สำนักงานใหญ่เป็นแห่งแรก ซึ่งจะเป็นต้นแบบในการให้คำแนะนำการวางแผนทางการเงินในรูปแบบ Hybrid Advisory ที่ผสมผสานการให้คำแนะนำจากโปรแกรม My Goal ที่ออกแบบเพื่อตอบสนองต่อความต้องการเฉพาะบุคคลของลูกค้า และการให้คำปรึกษาที่มีคุณภาพผ่านเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงินมีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินทั้งการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) และการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่ 1) คัดสรร ทั้งกองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) เพื่อให้ลูกค้าธนาคารทิสโก้ ได้รับ

ผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากที่สุด 2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ เจาะลึกแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินเฉพาะบุคคลของลูกค้า และ 3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยคำแนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน (Single License) ครบทุกคน และจะยกระดับคำแนะนำการลงทุน เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) พร้อมกันนี้ ธนาคารมีพันธมิตรทั้งด้านการเงิน เช่น บริษัทจัดการกองทุน บริษัทประกัน และพันธมิตรที่ไม่ใช่ด้านการเงิน ที่ให้คำปรึกษาและความรู้ด้านสุขภาพ และที่อยู่อาศัย สำหรับผู้สูงอายุอีกด้วย เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำได้ครบทุกมิติ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางทางการเงินให้บริการผ่านแพลตฟอร์มทางดิจิทัลโดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth เพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น

สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งได้ ดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้งเงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน และการลงทุนทางเลือก เป็นต้น โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนมืออาชีพที่มีความเชี่ยวชาญ ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมาอย่างยาวนาน

- **บริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน (Wealth Advisory)**

เนื่องจากสังคมผู้สูงอายุกำลังเป็นกระแสหลักที่เกิดขึ้นในประเทศและทั่วโลก ผสมกับบริษัทมีจุดเด่นด้านการวางแผนทางการเงิน และยังเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม และเป็นนายหน้าบริษัทประกันชั้นนำ ทำให้สามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอจากจุดแข็งดังกล่าว ทำให้ธนาคารทิสโก้ เป็นธนาคารแรกที่มีบริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการให้คำปรึกษาด้านการเงินแบบองค์รวม (Holistic Advisory) นอกจากนี้ เพื่อเสริมการให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ธนาคารได้ร่วมมือกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชั้นนำ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญ เพื่อการวางแผนเกษียณที่ให้ประโยชน์สูงสุดในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และประกันโรคร้ายแรงที่มีทุนประกันสูง เพื่อตอบโจทย์กับกระแสหลักที่เกิดขึ้นในตอนนี้

ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาและปรับปรุงบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะในด้านดิจิทัล ซึ่งลูกค้าเริ่มหันมาใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นหลัก ในการนี้ ธนาคารได้พัฒนาแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้มีฟังก์ชันที่หลากหลายครอบคลุมและง่ายต่อการใช้งานมากยิ่งขึ้น อาทิ บริการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ที่ไม่ต้องใช้อะไหล่ และการยืนยันตัวตนผ่านรูปแบบดิจิทัล (NDID) นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มบริการเงินฝากออนไลน์ (E-Saving) และปรับปรุงระบบรักษาความปลอดภัยเพื่อป้องกันภัยทุจริตทางการเงิน โดยใช้เทคโนโลยีการยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Facial Recognition) และการป้องกันการบันทึกหน้าจอ (Screen Recording Prevention) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในขณะทำธุรกรรม ธนาคารยังพัฒนาโปรแกรม My Goal ที่ไม่เพียงแต่ช่วยในการวางแผนทางการเงิน แต่ยังรวมถึงการวางแผนประกัน วางแผนภาษี และการวางแผนเกษียณ โดยมีฟังก์ชันในการคำนวณรายได้และสิทธิประโยชน์ทางภาษี รวมถึงการสรุปผลเพื่อให้ลูกค้าเห็นภาพรวมของการวางแผนทางการเงินได้ง่ายขึ้น การดำเนินการเหล่านี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของธนาคารในการพัฒนาและส่งเสริมบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในอนาคต ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการการเงินและการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- **บริหารเงิน (Treasury)**

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการ

จัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผล และกำไรจากส่วนต่างของราคา

• บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย การบริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO e-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ และบริการจัดทำเงินเดือน (Payroll Processing)

• บริการคัสโตเดียน

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

2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 28 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขานานาชาติต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารทีสโกมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.2 เงินฝากร้อยละ 1.3 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 17 ธนาคาร มีจำนวน 13.8 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.0 จากสิ้นปี 2566 จากความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ และขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับตัวลดลงจากสิ้นปี 2566 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 7.12 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.98 และจากร้อยละ 7.56 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.32 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 7.37 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.20 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิของธนาคารทีสโก ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 222,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2566 ร้อยละ 0.7

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 16.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 1.14 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.99 ทั้งนี้ในปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวน 1 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 สำหรับเงินฝากของธนาคารทีสโก ณ สิ้นปี 2567 มีจำนวน 208,230 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2566 ร้อยละ 1.2

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
1. ธ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4,012,052	18.2	2,722,473	16.9	2,051,898	14.9
2. ธ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,643,621	16.5	2,737,477	17.0	2,460,576	17.8
3. ธ. กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,585,890	16.3	2,679,406	16.6	2,269,661	16.4
4. ธ. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,305,441	15.0	2,480,279	15.4	2,156,809	15.6
5. ธ. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,393,109	10.9	1,804,335	11.2	1,588,341	11.5
6. ธ. ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,741,698	7.9	1,329,152	8.2	1,189,538	8.6
7. ธ. ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	928,444	4.2	727,156	4.5	609,165	4.4
8. ธ. ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	505,578	2.3	279,306	1.7	245,812	1.8
9. ธ. เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	481,800	2.2	359,968	2.2	356,577	2.6
10. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	340,446	1.5	279,908	1.7	241,882	1.8
11. ธ. ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	268,862	1.2	208,230	1.3	222,045	1.6
12. ธ. ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	216,544	1.0	149,515	0.9	89,128	0.6
13. ธ. สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	188,023	0.9	100,324	0.6	23,306	0.2
14. ธ. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	183,426	0.8	132,819	0.8	159,731	1.2
15. ธ. ชูมิโตโม มิตรชัย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	121,918	0.6	39,626	0.2	81,725	0.6
16. ธ. แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	87,082	0.4	68,760	0.4	38,025	0.3
17. ธ. เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	43,831	0.2	27,948	0.2	25,028	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	22,047,764	100.0	16,126,681	100.0	13,809,249	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2567 เป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่อัตราร้อยละ 2.5 ต่อปีต่อจากปี 2566 และได้ปรับลดลงอยู่ที่อัตราร้อยละ 2.25 ต่อปี ในช่วงท้ายของปี ซึ่งเป็นระดับที่ทางคณะกรรมการนโยบายการเงินมองว่าสอดคล้องกับแนวโน้มเศรษฐกิจ เงินเฟ้อ และการรักษาเสถียรภาพเศรษฐกิจการเงินในระยะยาว ส่วนผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยเป็นผลมาจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยและรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่สูงขึ้น ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการตั้งสำรองสูงในปีก่อน ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 โดยเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีเป็นหลัก ในปีที่ผ่านมา จำนวนหนี้เสียได้เพิ่มสูงขึ้นจากมาตรการของ ธปท. ที่เข้มงวดและเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวได้ช้า ส่งผลให้ธนาคารมีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ทำให้ยอดสินเชื่อโดยรวมหดตัวลงจากปีก่อน อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร (coverage ratio) ในระดับสูงไว้ได้ เพื่อรองรับความผันผวนในอนาคต และยังสามารถคุมอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพได้เป็นอย่างดีที่ร้อยละ 2.78 แม้จะเร่งตัวขึ้นจากร้อยละ 2.66 ในปีก่อนหน้า

มองไปข้างหน้าในปี 2568 ผลการดำเนินงานของอุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยคาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2567 สินเชื่อคาดว่าจะขยายตัวดีขึ้นหลังจากหดตัวในปี 2567 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) คาดจะปรับลดลงจากการที่ ธปท. คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอยู่ที่อัตราร้อยละ 2.0 ต่อปี รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิน่าจะฟื้นตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากฐานที่ต่ำ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยเฉพาะค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีน่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องจากการ

ลงทุนเพื่อพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง ส่วนคุณภาพสินทรัพย์คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ของภาครัฐที่จะช่วยบรรเทาภาระหนี้ให้กับกลุ่มเปราะบาง ทำให้ค่าใช้จ่ายในการกันสำรองมีแนวโน้มปรับลดลงเล็กน้อย คาดธนาคารพาณิชย์จะจ่ายปันผลในระดับที่สูงกว่าปี 2567 จากโอกาสในการปล่อยกู้ย่น้อยลงและเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง แม้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะมีมุมมองที่เป็นบวกมากขึ้น ท่ามกลางความเสี่ยงที่เอียงไปทางขาลง ไม่ว่าจะเป็นการหดตัวของสินเชื่อที่อยู่อาศัย ความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ที่อาจจะมีมาตรการจัดการภัยทุจริตทางการเงินที่เข้มงวดขึ้น และการจัดตั้งธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) ที่จะมีผู้ได้รับใบอนุญาต 3 กลุ่ม ซึ่งจะทำให้เกิดการแข่งขันในด้านเงินฝากมากขึ้น

- **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ** ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2567 เผชิญกับภาวะท้าทายจากยอดขายรถยนต์ที่ลดลงถึงร้อยละ 26.2 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะในตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถกระบะและรถบรรทุก อย่างไรก็ตามยอดขายรถไฟฟ้า เป็นกลุ่มที่มีการเติบโตร้อยละ 9.3 ชะลอตัวเนื่องจากการเร่งเติบโตในปีก่อนหน้า โดยมีสัดส่วนยอดขายคิดเป็นร้อยละ 11.7 ของยอดขายรถยนต์ สถานการณ์การหดตัวของยอดขายรถยนต์ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากอุตสาหกรรมยานยนต์ไทยต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจและการเปลี่ยนแปลงเชิงพฤติกรรมของผู้บริโภค ทั้งจากกำลังซื้อที่ค่อนข้างเปราะบาง พฤติกรรมการใช้รถของคนไทยที่ยาวนานขึ้น การแข่งขันด้านราคาในตลาดรถยนต์ใหม่ โดยเฉพาะค่ายรถยนต์จากประเทศจีน ส่งผลให้ผู้บริโภคบางส่วนชะลอการตัดสินใจซื้อออกไป และสถาบันการเงินเข้มงวดการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อ จากปัจจัยดังกล่าวจึงส่งผลกระทบต่อยอดธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อในปี 2567 เพื่อรับมือกับความท้าทายในปีถัดไป บริษัทยังคงดำเนินนโยบายยึดหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม รวมถึงร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนนโยบายการปรับโครงสร้างหนี้ให้มีคุณภาพและยั่งยืน พร้อมทั้งขยายพันธมิตรกับค่ายรถยนต์ต่างๆ เพื่อเพิ่มปริมาณธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อให้เติบโตอย่างมีคุณภาพต่อไป

- **ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** แม้ว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าคิดเป็นสัดส่วนน้อยเมื่อเทียบกับประชากร แต่ถือครองทรัพย์สินในอัตราส่วนสูง และมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จากศักยภาพและโอกาสในการเติบโต รวมถึงแนวโน้มด้านการให้บริการบริหารความมั่งคั่งของโลก พบว่ากลุ่มลูกค้ามีความต้องการบริหารความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้น ผ่านการให้บริการปรึกษาด้านการลงทุน ด้านเครื่องมือการลงทุน และช่องทางการให้บริการ จากทิศทางดังกล่าว ทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งมีการแข่งขันในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์ได้ให้ความสำคัญกับธุรกิจนี้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นการให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาความสัมพันธ์ในระยะยาว ควบคู่กับการพัฒนาแพลตฟอร์มทางดิจิทัล เพื่อสร้างประสบการณ์การใช้บริการที่ดีแก่ลูกค้า อีกทั้งบางธนาคารได้จับมือร่วมธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้า เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สามารถตอบโจทย์และทันกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วมากขึ้น

รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2567: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ด้านการดำเนินงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลผู้บริหารสูงสุดยอดเยี่ยม 2567
- รางวัลผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม 2567 (ปีที่ 4)
- รางวัลผลการดำเนินงานดีเด่น 2567 (ปีที่ 9)
- รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น 2567 (ปีที่ 2)
- รางวัลนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น 2567 (ปีที่ 4)

วารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี - กลุ่มธุรกิจการเงิน ปี 2567 (ปีที่ 4)

สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

- รางวัล Outstanding CFO ยอดเยี่ยมจากเวที IAA Awards for Listed Companies 2024

ด้านแบรนด์องค์กร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- บริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุด ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร ประจำปี 2567 (ปีที่ 4)

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (ต่ออายุรอบที่ 3 ปี 2565 - 2568)

สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2567 (ปีที่ 10)

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 10)

สถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ปีที่ 18)

ด้านธุรกรรมการเงิน

กระทรวงการคลัง และกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

- โลเกียตติคุณ ในฐานะองค์กรที่ส่งเสริมวินัยการออม ระดับเครือข่ายที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น ประจำปี 2567

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- รางวัลหน่วยงานต้นแบบด้านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินอย่างยั่งยืน ปี 2566
- รางวัลหน่วยงานส่งเสริมสุขภาพการเงินพนักงานระดับยอดเยี่ยม (ระดับ 5 ดาว) ปี 2565

บริษัท ไวซ์ไซท์ (ประเทศไทย) จำกัด

- โลรางวัล Finalist ในกลุ่มรางวัล Best Brand Performance on social media สาขา Financial Service (Leasing) ปีที่ 3

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (ต่ออายุรอบที่ 3 ปี 2565 - 2568)

ด้านการช่วยเหลือสังคม

มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

- รางวัลองค์กรที่ให้การสนับสนุนรับคนพิการทางสติปัญญาเข้าทำงาน 2567

3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 232,228.24 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,633.51 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.3 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.7 หนี้กู้ยืมและอื่นๆ ร้อยละ 5.2 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.6 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,851.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2567 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 109.4 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะเดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

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

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร 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) ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบสวนการให้สินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งหน่วยงานจะรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้นำระบบจัดอันดับความน่าเชื่อถือของสินเชื่อ (Credit Grading) มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงทั้งสำหรับสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับการพัฒนาตามกฎการดำรงเงินกองทุน ภายใต้วิธีการใช้การจัดอันดับความน่าเชื่อถือภายใน (Internal Ratings Based Approach: IRB) ทั้งนี้ผลที่จะได้รับในระยะยาว คือ การประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตที่แม่นยำและการใช้เงินกองทุนของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาเกี่ยวกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่น หรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกค้าที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกค้าและกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ 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 หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกค้า ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้า เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผัดผ่อนชำระแล้วหรือยังไม่ผัดผ่อนชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้า เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้และเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

• ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน 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 กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565-2567 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2567	2566	2565
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,056	1,050	1,045
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	344	392	403
ยานพาหนะ	47	46	48
รวม	1,465	1,506	1,514
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	717	725	812
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	748	781	702

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 16

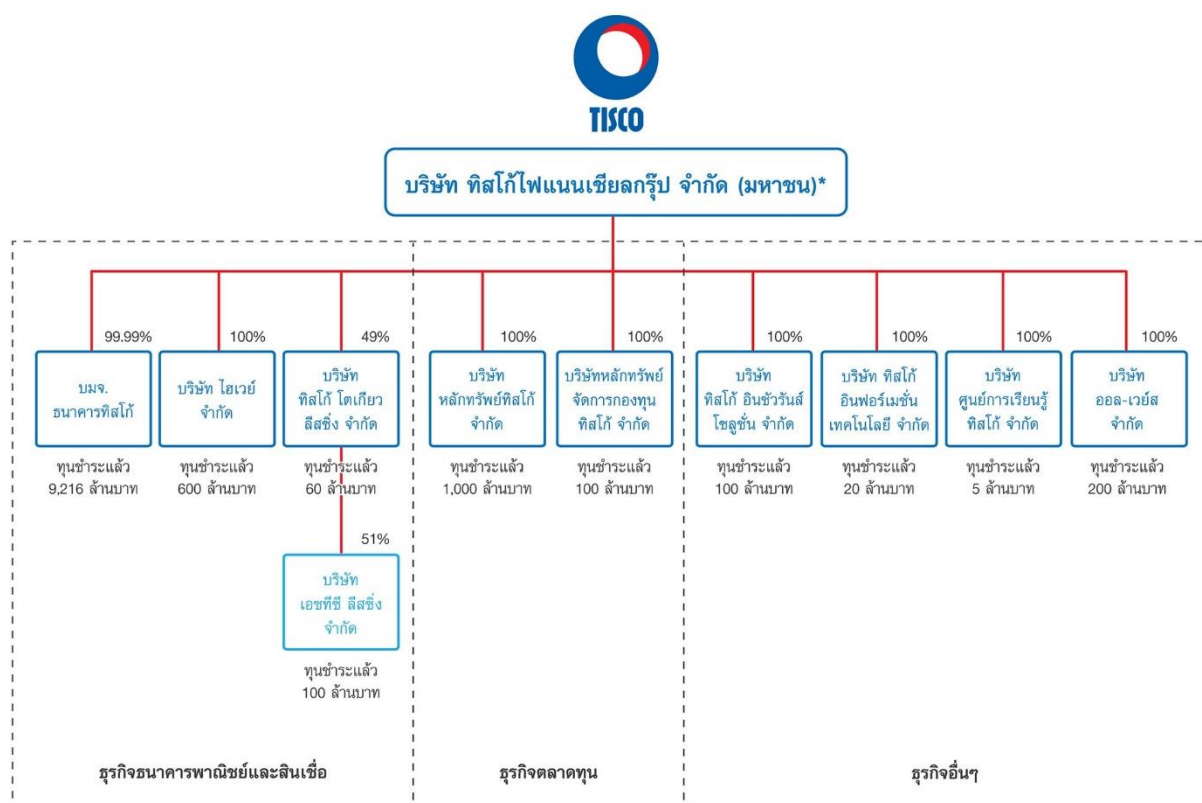
(หน่วย : ล้านบาท)

	2567	2566
มูลค่าตามบัญชี	1,093,749	992,109
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	693,999	533,659
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	399,750	458,450

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 2567 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 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 17 ธันวาคม 2567 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,455,133	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	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.	นายทองฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			921,524,904	100.0
ผู้ถือหุ้นอื่น			42,788	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) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ 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 2567 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 2,640 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO306A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 มิถุนายน พ.ศ. 2563	3.15	10	10 มิถุนายน พ.ศ. 2573	690	ปีละ 4 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO300A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม พ.ศ. 2563	3.50	10	21 ตุลาคม พ.ศ. 2573	1,250	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 (TISCO317A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2564	3.25	10	7 กรกฎาคม พ.ศ. 2574	700	ปีละ 4 ครั้ง

1.5.2 ตัวแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 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

	2567	2566	2565	2564	2563
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.59	5.30	5.00	4.34	4.11
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	4.59*	4.75	4.46	2.17	2.05
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	100.0*	89.5	89.1	50.0	49.9

*อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

ในปี 2567 ธนาคารมีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบริษัทย่อยในอัตราหุ้นละ 3.57 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 3,290 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 1.02 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2567 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 4.59 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,229 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 การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสียหายที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงของครวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มุ่งดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ 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

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง 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 และรวมถึงความเสี่ยงของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ 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 ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มที่เสี่ยงได้ สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มที่เสี่ยงจะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีเอสโอฟแนนเซียลกรุ๊ป 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 ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทเป็นหน่วยงานสนับสนุน

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

ธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ 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 และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

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

2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2567 ซึ่งเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า แต่บริษัทยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหาย

ในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2566 เป็นร้อยละ 3.0 ณ สิ้นปี 2567 และไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2567 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 4,632.33 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 229.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2566

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 7,464.89 ล้านบาท โดยค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 161.1 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 227,851.75 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 41.1 และ 28.8 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 93,744.73 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 51.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.06 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 3,818.35 ล้านบาท ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 27,351.70 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 34,411.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.8 ร้อยละ 41.7 และร้อยละ 52.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 1.7 ร้อยละ 12.0 และร้อยละ 15.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 51,070.47 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 22.4 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

• ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้นั้นมีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 79.0 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้

ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อบริษัท คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเข้าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 95.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

• ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 14.13 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.005 ของสินทรัพย์รวม และไม่มีค่าเผื่อการด้อยค่าของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งลดลงจากร้อยละ 0.1 ณ สิ้นปี 2566

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

เสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 43,049.41 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 901.31 ล้านบาท เทียบกับ 911.50 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 38,091.18 ล้านบาท เทียบกับ 47,144.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และเงินลงทุนชั่วคราว 4,056.92 ล้านบาท เทียบกับ 2,871.46 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยเมื่อคำนวณมูลค่าภายใต้หลักเกณฑ์ LCR จะมีปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องรวมอยู่ที่ 43,357 ล้านบาท เทียบกับ 50,943.17 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 84,432.33 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินรับฝาก 208,230.35 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 2,640.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเงินรวมมูลค่า 36.12 ล้านบาท

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำ คณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานการบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

• ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,297.59 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1,293.28 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 4.31 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 4.31 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดใน

ธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk ตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.57 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 1,293.28 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 อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	115,732.76	48,901.70	38,095.17	59,470.78	262,200.41
หนี้สิน	(55,710.07)	(153,590.54)	(3,133.97)	(8,428.25)	(220,862.83)
ส่วนต่าง	60,022.69	(104,688.84)	34,961.20	51,042.53	41,337.58

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 104,688.84 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 2567 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 4,075.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,181.45 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.55 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ซึ่งอยู่ที่ 0.67 ปี ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสียหายแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสียหายด้านกฎหมาย การทุจริต และคอร์รัปชัน อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งยังป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน**

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่ Tone from The Top หรือแนวคิดที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยการนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในทุกระดับขององค์กร ผู้บริหารต้องเป็นตัวอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความร่วมมือจากพนักงานทุกคน สิ่งนี้นำไปสู่ความตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและองค์กร เกิดความมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มบริษัท สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงานดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) บริษัทกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วย การระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนออนุมัติคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ และเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการทำงานอย่างถูกต้อง ธนาคารจึงจัดให้มีการอบรมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาดวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคต รวมถึงให้มีการสรุปข้อมูลข้อผิดพลาดและรายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี

สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น บริษัทจัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อร้องเรียนที่หลากหลาย และกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียนและการชดเชยค่าเสียหายเป็นไปอย่างเป็นธรรมและตามระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับจะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผล เพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า (ถ้ามี) รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีระบบบันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทางแก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด โดยฐานข้อมูลดังกล่าวจะถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

- **การเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)**

เนื่องจากธนาคารเป็นธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการ

รองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับการทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน

นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น

ในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถรับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

• การรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการขยายช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าของธนาคาร ได้รับการพัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและการเปลี่ยนแปลงของตลาด อย่างไรก็ตาม การพัฒนาและการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลเหล่านี้ก็ยังมีความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้พัฒนาและเพิ่มความซับซ้อนอย่างรวดเร็ว หากไม่สามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจในหลายด้าน ทั้งในด้านการเงิน ชื่อเสียง หรือแม้กระทั่งการสูญเสียความเชื่อมั่นจากผู้ให้บริการ

เพื่อจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารจึงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ซึ่งมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้าน IT และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ (IT Compliance) โดยมีกระบวนการที่ชัดเจนในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้าน IT (IT Key Risk Indicator) เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และรายงานผลการบริหารจัดการไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณา

จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการพัฒนารูปแบบการโจมตีที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร รวมถึงความเชื่อมั่นของลูกค้า ธนาคารจึงจัดตั้งหน่วยงาน IT Security Management ขึ้น เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ในเชิงรุก โดยจัดตั้งทีม Security Operation Center (SOC) เพื่อเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์การโจมตีทางไซเบอร์ตลอด 24 ชั่วโมง โดยใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ทันสมัยในการตรวจจับ วิเคราะห์ พร้อมทั้งดำเนินการยับยั้งป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของธนาคารยังคงดำเนินต่อไปได้โดยไม่หยุดชะงัก

การจัดการด้านความปลอดภัยเหล่านี้ยังช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ให้บริการทางการเงินของธนาคารว่า ข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้าจะได้รับการดูแลอย่างปลอดภัยและมีมาตรการป้องกันที่เหมาะสม นอกจากนี้ หน่วยงาน IT Security Management ยังมุ่งมั่นในการศึกษาและติดตามความเป็นไปได้ของรูปแบบการโจมตีใหม่ๆ จากอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนามาตรการการรักษาความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามที่มีหลากหลาย ทั้งการจัดอบรมสัมมนาออนไลน์ การเผยแพร่ข้อมูลผ่านแผ่นพับและภาพ Infographic รวมถึงการใช้ช่องทางโซเชียลมีเดียของกลุ่มทิสโก้ เพื่อสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์และแนวทางการป้องกันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามและเสริมสร้างความมั่นคงให้แก่บุคลากรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ซึ่งการดำเนินการ

ทั้งหมดนี้เป็นการสร้างระบบการรักษาความปลอดภัยของสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพและมีความยืดหยุ่น พร้อมทั้งการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ**

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

- **ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ย้อยละ 20.48 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.70 และร้อยละ 1.78 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 13,580.45 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 35.1 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 38,708.40 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 25,127.95 ล้านบาท

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ 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 เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสี่งดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2567 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
โรคอุบัติใหม่หรืออุบัติซ้ำ (Emerging Diseases)	โรคอุบัติใหม่คือความเสี่ยงจากโรคติดต่อที่พบการเกิดขึ้นใหม่ หรือเกิดขึ้นซ้ำและมีอัตราการแพร่ระบาดที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโรคติดต่อที่เกิดจากการดื้อยาหรือมีแนวโน้มพบมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ ตัวอย่างเช่น ไข้หวัดนก โรคไวรัสซาร์ส และการแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นต้น	สถานการณ์ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมรวมถึงการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้	กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ผลกระทบ โดยยังคงมาตรการป้องกันและทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะฉุกเฉิน หากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดครั้งใหม่
ภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk)	การปฏิรูปหรือเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการใช้ชีวิตในวิถีใหม่จากภาวะการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินชีวิตและมีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการด้านดิจิทัลและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น อันก่อให้เกิดการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินสู่การทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่มีตัวกลางซึ่งส่งผลกระทบต่อบทบาททางธุรกิจของสถาบันการเงิน	การพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงทุกกลไกในระบบเศรษฐกิจและการเงิน สร้างโอกาสและความเสี่ยงต่อกลุ่มทิสโก้ในการพัฒนาเทคโนโลยีให้เท่าทัน เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดที่มีแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารเข้ามาแข่งขันมากขึ้นซึ่งอาจมีกรอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันตามขอบเขตและลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน	กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงโดยการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมถึงช่องทางทางการเงินให้บริการด้านดิจิทัล ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น Cloud computing เป็นต้น กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการทำการศึกษาลู่เลือกในการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินและการประเมินความเสี่ยง เพื่อพัฒนารูปแบบการให้บริการภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมปัจจุบันที่พึ่งพาระบบงานดิจิทัลมากขึ้น ภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นสำคัญ และมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น โดยมีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีอย่างต่อเนื่อง มีความรวดเร็วและซับซ้อนยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการหลอกลวงข้อมูลจากลูกค้า (Phishing), การหลอกลวงเชิงจิตวิทยาให้หลงเชื่อ (Social Engineering), โปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malicious program) หรือการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware)	ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ในหลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร ความสูญเสียทั้งด้านการเงิน ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าที่มีต่อธนาคาร รวมถึงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้กรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหล หรือละเมิดต่อข้อมูลลูกค้าอาจส่งผลให้ธนาคารอาจได้รับบทลงโทษ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยง และการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ ติดตามและทำความเข้าใจการโจมตีทางไซเบอร์รูปแบบใหม่อยู่ตลอดเวลา รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอยู่เสมอ เช่น มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ ISO27001

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
เทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence)	ปัญญาประดิษฐ์ (AI) เป็นสาขาของวิทยาการคอมพิวเตอร์ที่เน้นการสร้างเครื่องจักรที่มีความฉลาดและทำงานเหมือนมนุษย์ เครื่องจักรเหล่านี้สามารถสอนตนเอง จัดระเบียบ และตีความข้อมูลได้เอง ปัญญาประดิษฐ์จึงได้รับการให้ความสำคัญมากยิ่งขึ้นในการดำเนินธุรกิจ แต่นำมาซึ่งความเสี่ยงอุบัติใหม่ด้วยเช่นเดียวกัน เนื่องจากปัญญาประดิษฐ์สามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้หลากหลาย เช่น การสร้างโมเดลธุรกิจและการดำเนินงานใหม่ รวมทั้งยังทำให้พฤติกรรมและความคาดหวังของผู้บริโภคเปลี่ยนไป	การกำเนิดขึ้นของปัญญาประดิษฐ์กำลังสร้างความสับสนให้กับอุตสาหกรรมการเงิน และเพิ่มความท้าทายต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในแบบดั้งเดิมโดยปัญญาประดิษฐ์เข้ามาเปิดโลกและมุมมองใหม่ ๆ ในการดำเนินธุรกิจรวมถึงการสร้างนวัตกรรมใหม่ และรูปแบบการดำเนินงานใหม่ ปัญญาประดิษฐ์กลายเป็นส่วนสำคัญของเทคโนโลยีในอุตสาหกรรมทางการเงิน บริการทางการเงิน และธุรกิจประกัน โดยกำลังเข้ามาเปลี่ยนวิธีนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการในยุคถัดไป	กลุ่มทิสโก้ยังคงเรียนรู้และปรับตัวให้ทันกับผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากการเข้ามามีบทบาทในอุตสาหกรรมการเงินของปัญญาประดิษฐ์ และยังคงเตรียมพร้อมในการจัดการกับผลกระทบทางจริยธรรมและกฎหมายของปัญญาประดิษฐ์ ซึ่งรวมถึงคำถามเกี่ยวกับผลกระทบที่จะมีต่อนโยบายความเป็นส่วนตัว ความมีอคติที่จะมีต่อเทคโนโลยี และความรับผิดชอบที่จำเป็นต้องมีการใช้งานเทคโนโลยี
การเปลี่ยนแปลงประชากรศาสตร์ (Demographic Changes)	ความเสี่ยงด้านประชากรศาสตร์หมายถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นตามการเปลี่ยนแปลงในโครงสร้างประชากรของสังคม ตัวอย่างหนึ่งเกี่ยวกับความเสี่ยงนี้คือการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ การเพิ่มขึ้นของกลุ่มผู้สูงอายุในสังคมอาจสร้างผลกระทบต่อระบบสาธารณสุข บริการด้านการเกษียณ รวมถึงสามารถส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจซึ่งมีความจำเป็นต้องปรับตัวให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงเพื่อหลีกเลี่ยงการสูญเสียโอกาสในการตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป	เมื่อสัดส่วนประชากรสูงอายุเพิ่มสูงขึ้น ผลที่ตามมาคือการเปลี่ยนแปลงในด้านความต้องการของตลาด ซึ่งจะมีความสนใจเพิ่มมากขึ้นในผลิตภัณฑ์และบริการที่เกี่ยวข้องกับด้านสุขภาพ การวางแผนการเกษียณ และการให้บริการสำหรับผู้สูงอายุ ซึ่งจะส่งผลต่อการปรับกลยุทธ์ รวมถึงการสร้างนวัตกรรมเพื่อตอบสนองต่อความต้องการที่เปลี่ยนแปลงของกลุ่มลูกค้า	กลุ่มทิสโกดำเนินการศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อเข้าใจความต้องการ เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานสำหรับรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงโดยคำนึงถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงไปของกลุ่มลูกค้า

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีฐานข้อมูล (Data Center Threats)	Data Center ถือเป็นสิ่งสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ด้วยการเป็นโครงสร้างพื้นฐานหลักในการเก็บข้อมูลและประมวลผลข้อมูล ความปลอดภัยของศูนย์ข้อมูล (Data center) ถือเป็นสิ่งสำคัญขององค์กร เพื่อความมั่นใจในการรักษาความลับ ความถูกต้องและความพร้อมใช้งานของระบบ IT ให้สามารถดำเนินกิจการได้อย่างต่อเนื่อง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบริการระบบดิจิทัลแบบรวมศูนย์เป็นปัจจัยเสี่ยงที่มีมากขึ้นในยุคดิจิทัล โดยการถูกโจมตีระบบฐานข้อมูลอาจสร้างความเสียหายต่อข้อมูล ระบบงาน IT และการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล รวมถึงความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้งยังกระทบต่อชื่อเสียงและความเชื่อมั่นขององค์กร	การมี Data center ที่ไม่ปลอดภัยอาจนำไปสู่การละเมิดข้อมูลที่มีความละเอียดอ่อนของลูกค้า การสูญเสียทางการเงิน การดำเนินงานที่หยุดชะงัก ความเสี่ยงทางกฎหมาย รวมถึงการสูญเสียต่อภาพลักษณ์องค์กร	กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการรักษาความปลอดภัยของศูนย์ข้อมูลอย่างครอบคลุม โดยมุ่งเน้นทั้งการป้องกันและการบรรเทาความเสี่ยง (Mitigation) ผ่านการตรวจสอบความปลอดภัยเป็นประจำ การควบคุมการเข้าถึงข้อมูลอย่างเข้มงวด และการฝึกอบรมพร้อมสร้างความตระหนักรู้ด้านความปลอดภัยแก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังมีการทดสอบระบบกู้คืนข้อมูล (Disaster Recovery Testing) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบสามารถกลับมาทำงานได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน รวมถึงการสำรองข้อมูล (Data Backup) อย่างเป็นระบบ เพื่อป้องกันการสูญหายของข้อมูลสำคัญ

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

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

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าการเติบโตของภาคธุรกิจอย่างยั่งยืน ต้องควบคู่ไปกับการเติบโตของสังคม จึงดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการ "ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม" มุ่งเน้นการเติบโตอย่างมั่นคง โดยคำนึงถึงสมดุลของผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม (Balancing Interests of Stakeholders) มุ่งสร้างโอกาสและยกระดับคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของสังคม ด้วยการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ทุกคนไว้วางใจ (Trusted Financial Advisor) เพื่อให้ทุกคนสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้เล็งเห็นว่า ในการขับเคลื่อนเรื่องความยั่งยืนให้สามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและสร้างประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย จำเป็นต้องผสมผสานแนวคิดพื้นฐานทางธุรกิจขององค์กรเข้ากับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยเริ่มตั้งแต่ระดับวัฒนธรรมองค์กร จนออกมาเป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยมีใจความสำคัญ ดังนี้

1) **วิสัยทัศน์และพันธกิจสู่ความยั่งยืน** ภายใต้หลักการ "ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม" กลุ่มทิสโก้มุ่งขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน โดยการสนับสนุนสินเชื่อที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมผ่านบริการทางการเงินที่ครอบคลุม และดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและความโปร่งใสเพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ และเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนสำหรับทุกคน

2) **โครงสร้างการกำกับดูแล** คณะกรรมการบริษัท โดยการกำกับดูแลผ่านคณะกรรมการกำกับดูแลและความยั่งยืน (Governance and Sustainability Committee: GSC) กำหนดนโยบายและโครงสร้างการดำเนินงานขององค์กรที่สอดคล้องกับหลักการและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ และดูแลติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

3) **นโยบายที่เป็นศูนย์กลาง** กำหนด "นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน" เพื่อช่วยจัดการผลกระทบจากการดำเนินงานต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม และเพื่อให้สามารถปรับตัวต่อปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพ นโยบายนี้ถูกกำหนดเป็นศูนย์กลางและใช้กับทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกันและสร้างผลกระทบเชิงบวก

4) **ห่วงโซ่คุณค่าที่ยั่งยืน** ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยการมีส่วนร่วมและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ทำความเข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถระบุและจัดลำดับความสำคัญของหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาทั้งผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้ และผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและสิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้ก่อให้เกิดขึ้น

5) **การบูรณาการเข้ากับกลยุทธ์** บูรณาการหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญเข้ากับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เช่น การแนะนำการวางแผนทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต การขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการเงินสีเขียว (Green Finance) และการสร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยการมีอิสรภาพและความมั่นคงทางการเงิน

6) **การยกระดับขีดความสามารถด้านความยั่งยืน** เน้นการพัฒนาความรู้ด้านความยั่งยืนในทุกระดับเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูงขององค์กรมากำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ และใช้แผนงานดังกล่าวเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

กลยุทธ์ธุรกิจที่ผนวกการเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainability Integrated Corporate Strategy)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนการพัฒนาความยั่งยืนของธุรกิจ และมีเป้าหมายลดผลกระทบเชิงลบและสร้างคุณค่าเชิงบวกให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม การดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้มีพื้นฐานมาจากการทำความเข้าใจผลกระทบของการดำเนินงานที่มีต่อความเป็นอยู่โดยรวมของสังคมและสิ่งแวดล้อม และได้กำหนดเป็นกลยุทธ์และ แนวทางการดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน (Corporate Governance for Sustainable Growth)

กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจ โดยยังคงยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่เข้มแข็งและการจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวังในทุกระดับ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยเน้นการให้บริการที่เชื่อถือได้ การดำเนินงานที่โปร่งใส และการปฏิบัติตามมาตรฐานอุตสาหกรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

2. การจัดการความยั่งยืนทางสังคม (Social Sustainability Management)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคมในฐานะองค์ประกอบหลักของการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ประยุกต์ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญอย่างมีความรับผิดชอบต่อเพื่อส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมและการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนผ่านกิจกรรมทางธุรกิจ โดยเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับผู้ที่ยังไม่ได้รับบริการ และจัดโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นซึ่งนำไปสู่การสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว

กลุ่มทิสโก้เคารพและปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงการไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีและคุณภาพชีวิตของพนักงาน จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และส่งเสริมความหลากหลายและความเท่าเทียมกันทั่วทั้งองค์กรและห่วงโซ่อุปทาน ปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ค้า และลูกค้าทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติใดๆ ไม่ว่าจะเป็น เชื้อชาติ สีผิว เพศ รสนิยมทางเพศ อายุ สัญชาติ สิทธิพลเมือง ศาสนา ความเชื่อ หรือความพิการ

3. การจัดการสิ่งแวดล้อม (Environmental Management)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และได้ผนวกการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเข้ากับกลยุทธ์หลักและแผนการดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการจัดการความเสี่ยงและการตัดสินใจ โดยมีเป้าหมายในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การจัดการของเสียอย่างเป็นระบบ ทั้งได้วางแนวทางเพื่อบรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยกำหนดเป้าหมายเป็นในสามระยะ ดังนี้:

ระยะที่ 1 บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนสำหรับ ขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2583

ระยะที่ 2 บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในการดำเนินงานของทิสโก้ใน ขอบเขตที่ 1 และ 2 ภายในปี 2593

ระยะที่ 3 บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ใน ขอบเขตที่ 3 ในพอร์ตโฟลิโอของทิสโก้ (รวมถึงการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงิน) ภายในปี 2608

กลุ่มทิสโก้ดำเนินการถ่ายทอดกลยุทธ์และผลักดันเป้าหมายด้านความยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติผ่านไปยังธุรกิจหลัก 3 ด้าน ที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และจัดให้มีปัจจัยสนับสนุนจากส่วนกลางอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจในการควบคุม ประสิทธิภาพ และความสอดคล้องในการดำเนินงาน ดังนี้

ที่ปรึกษาทางการเงินที่คุณไว้วางใจ		
กลุ่มลูกค้ารายย่อย	กลุ่มลูกค้าบริษัท	กลุ่มลูกค้าธนบดี
การวางแผนทางการเงิน เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต	ขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการเงินสีเขียว (Green Finance)	สร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยอิสรภาพ และความมั่นคงทางการเงิน
• การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) • การเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ขาดโอกาส (Underserved) • การเข้าถึงบริการทางการเงินช่องทางสาขาและออนไลน์ • การพัฒนาความรู้ด้านการเงินของลูกค้าผ่านโครงการการให้ความรู้ทางการเงิน • การรวมหนี้เพื่อลดปัญหาภาวะหนี้เรื้อรัง	• ความเชี่ยวชาญและความเข้าใจเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้า • การสนับสนุนพลังงานสะอาดเพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจที่มีเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) • การออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ของลูกค้าบริษัท ด้วยความซื่อสัตย์และบริการที่เป็นมืออาชีพ	• บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) ที่เน้นการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ • บริการทางการเงินที่เชื่อถือได้ มีความเชี่ยวชาญในการแนะนำการลงทุนและการป้องกันความเสี่ยง • ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อบริการที่ดี • การให้ความรู้ทางการเงินการลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการดูแลสุขภาพการเปิดให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินแบบผสมผสานผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์
ปัจจัยสนับสนุน		
• เสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยและประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี	• รักษามาตรฐานการจัดการความเสี่ยงเชิงรุกและหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ	• เสริมสร้างขีดความสามารถของบุคลากรและการรักษาความไว้วางใจในผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของแบรนด์ทีสโก้

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูรายละเอียดการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติการกำกับดูแลกิจการ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพิ่มเติมได้จากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2567

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของทีเอสโก้

กลุ่มทีเอสโก้ขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และยกระดับความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ที่มุ่งเน้นการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนและมีความเป็นอยู่ดีขึ้น



กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มทีเอสโก้ เริ่มต้นจากการวิเคราะห์บริบททางสังคม และความต้องการของลูกค้า เพื่อกำหนดเป็นเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และเพื่อให้การออกแบบหรือจัดหาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงินตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย พัฒนากิจกรรมทางการตลาด เพื่อดึงดูดลูกค้าและเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการ และให้คำแนะนำลูกค้าอย่างตรงจุด ตลอดจนดำเนินงานและให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการส่งมอบคุณค่าจากการให้บริการเป็นไปอย่างราบรื่น และลูกค้าได้รับความพึงพอใจ เกิดความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) ประกอบด้วย

- การบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาศักยภาพพนักงาน ซึ่งเป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ ที่รวมถึงผู้ให้บริการภายนอกเพื่องานปฏิบัติการ (Supplier) และผู้ตกลงความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน (Partner) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงิน ตลอดจนจัดหาทรัพยากรที่พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ
- การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อช่วยให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการ
- การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้กระบวนการและกิจกรรมการดำเนินงานทุกอย่างเป็นอันหนึ่งอันเดียว ลดความเสี่ยงต่างๆ ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

กิจกรรมและกระบวนการทางธุรกิจเหล่านี้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยองค์กรกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานอื่นๆ ตามแต่ละองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจ

คุณค่าที่ได้จากการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจเหล่านี้ นำไปสู่การเติบโตและสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ที่เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท อีกทั้งยังส่งต่อสู่สังคมวงกว้าง ในรูปแบบของผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินในระบบและโครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ความก้าวหน้าทางการแพทย์จากการบริจาคให้งานวิจัยการรักษายาบาล การจ้างงานเพิ่มขึ้นในชุมชนจากการขยายธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เป็นต้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย ที่ได้รับผลกระทบจากการตัดสินใจและการดำเนินงานของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม ความเข้าใจในความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มจะทำให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนการดำเนินงานในทิศทางที่กลุ่มทิสโก้จะเติบโตไปพร้อมกับตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นแนวทางในการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียมี 4 ขั้นตอน คือ

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

จากกระบวนการดังกล่าว กลุ่มทิสโก้แบ่งผู้มีส่วนได้เสียหลักเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้ารวมถึงเจ้าหน้าที่ พนักงาน ชุมชนและสังคม องค์กรกำกับดูแล และกำหนดแนวทางดำเนินการดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท มีอิทธิพลต่อบริษัทในด้านการตัดสินใจและทิศทางการดำเนินงาน	• ผลการดำเนินงานที่มั่นคงและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน • ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและการจ่ายปันผลที่สอดคล้องกับภาวะตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจไทย • ความมั่นคง ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่รับได้ • การดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้อง ทันเวลา	• ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผลตอบแทนเปรียบเทียบกับความเสี่ยงเพื่อรักษาผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ • เปิดเผยข้อมูลข่าวสารที่มีนัยสำคัญอย่างทันการณ
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะนักลงทุนและการเข้าพบผู้บริหารของนักลงทุนสถาบัน และนักวิเคราะห์ - การเปิดเผยข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อสิ่งพิมพ์ และเว็บไซต์บริษัท - การประชุมนักวิเคราะห์ทั้งในรูปแบบออนไลน์ และออฟไลน์ - การประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น		

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า รวมถึงผู้ฝากเงิน	ผู้ที่ก่อให้เกิดรายได้จากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ได้รับประโยชน์หรือผลกระทบโดยตรงจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน	• ความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน • ประโยชน์ที่ต้องการจากการใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสม ตัวอย่างเช่น • ลูกค้าสินเชื่อย่อย: บริหารเงินพอใช้จ่าย พ้นจากภาระหนี้สิน • ลูกค้าบริษัท: ธุรกิจเติบโต บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ • ลูกค้าธนบดีและการจัดการกองทุน: เพิ่มความมั่นคงจากผลตอบแทนที่เหมาะสม เพิ่มความมั่นคงและลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในชีวิต	• ขยายขอบเขตผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า • ให้ความรู้และเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบถ้วนและถูกต้อง • พัฒนาความสามารถของพนักงานขายอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านความรู้ทางด้านการเงินและการให้บริการแก่ลูกค้า • เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะลูกค้าสำหรับลูกค้าบุคคล หรือการเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าบริษัท - การจัดงานอบรม งานสัมมนา ในหัวข้อเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - การจัดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร โฆษณาแอปพลิเคชัน		
คู่ค้าทางธุรกิจ รวมถึงเจ้าหนี้	บุคคลหรือกิจการที่เป็นพันธมิตรในการทำธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจ	• การเติบโตทางธุรกิจ ได้ผลประโยชน์ร่วมกันจากการดำเนินงาน • การปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม • ความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาวระหว่างคู่ค้าและบริษัท	• ให้ข้อมูลรายละเอียดแก่คู่ค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม • สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าให้คู่ค้าได้รับทราบ และดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าตามนโยบายที่กำหนดไว้
	กระบวนการสื่อสาร - การประชุมร่วมกับคู่ค้า - การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า - การตรวจเยี่ยมสถานประกอบการของผู้ขาย (Supplier Site Visit)		

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
พนักงาน	กลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กร เป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ	• ความก้าวหน้าในสายอาชีพและโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง • ผลตอบแทนที่สอดคล้องกับความสามารถ (Competitive Salary) และสามารถใช้ชีวิตอย่างมีคุณภาพ (Quality of Life) • ได้รับการดูแลจากบริษัท มีความมั่นคงในชีวิต สุขภาพกายและใจดี สามารถทำงานได้อย่างมีความสุข จนวันเกษียณ	• ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้โอกาสพนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพตามความรู้ความสามารถ • ดูแลในเรื่องค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ อย่างเหมาะสม • ให้ความสำคัญกับชีวิตอนามัย และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
	กระบวนการสื่อสาร - การสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวภายในองค์กร - การจัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยน แบ่งปันประสบการณ์ของพนักงาน ในรูปแบบต่างๆ - การจัดช่องทางารรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ (HR Help Line) - การจัดทำแบบสอบถามความผูกพันของพนักงานกับองค์กร		
ชุมชนและสังคม	สังคมวงกว้าง เป็นผู้ได้รับประโยชน์และผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจ	• ความมั่นคงในชีวิตและมีคุณภาพชีวิตที่ดี • ได้รับการสนับสนุนทั้งทางการเงินและความรู้ สามารถนำไปต่อยอดได้	• จัดกิจกรรมสนับสนุนและตอบสนองความต้องการของชุมชน
	กระบวนการสื่อสาร - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร - การสำรวจความต้องการของชุมชน และสนับสนุนให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม		

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
องค์กรกำกับดูแล	หน่วยงานที่กำกับดูแลให้การดำเนินกิจการใดๆ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	- การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง - การเติบโตของภาคธุรกิจภาพรวมโดยมีการบริหารผลกระทบอย่างเหมาะสม	- จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่มีประกาศใช้ - จัดตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance) เพื่อประสานงานระหว่างองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานภายใน - กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง - ให้ข้อมูลย้อนกลับ (Feedback) ที่เป็นประโยชน์
	กระบวนการสื่อสาร - การติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ (Compliance) และหน่วยงานข้อมูลองค์กร (Regulatory Reporting) - กิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางการในเรื่องที่สำคัญๆ เป็นต้น		

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เกิดการบริหารและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงานอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายเพื่อป้องกัน บรรเทา และปรับตัวต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนภายใต้กรอบการดำเนินการ ดังนี้

- การนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและพลังงานที่เป็นไปตามมาตรฐานระดับนานาชาติมาใช้ ซึ่งจะถูกผสมเข้ากับการดำเนินงานอย่างสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- การผนวกนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเข้ากับนโยบายการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้พิจารณาเครดิต รวมถึงการกำหนดข้อแนะนำการพิจารณาเครดิตสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสูง เพื่อให้แน่ใจว่าทุกโครงการที่เราสนับสนุนมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- การยึดถือต่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน โดยกำหนดเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกคนในการให้ร่วมมือดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดขึ้น ตลอดจนการดูแล ตรวจสอบ และรายงานให้กับกลุ่มงานพัฒนาความยั่งยืน
- การให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการพลังงานสะอาด เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

- การกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจนเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรและพลังงาน รวมถึงการจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารจัดการขยะอย่างเป็นระบบ
- การปลูกฝังความตระหนักรู้และเพิ่มการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2567-2569	ผลการดำเนินงานปี 2567
การใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ	ปี 2567 ไม่เกิน 250 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร ปี 2568-2570 ไม่เกิน 230 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร	218.86 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร โดยเพิ่มจากปีก่อนหน้าร้อยละ 1.63
ปริมาณการใช้น้ำ	ไม่เกิน 30,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปี	35,005 ลูกบาศก์เมตรต่อปี โดยลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 12.20
ปริมาณการใช้กระดาษ A4	ไม่เกิน 100 ตันต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า	90 ตัน โดยลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 10.84
ปริมาณการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหาร	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ (0 รายการ)	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ (0 รายการ)
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 14 จากปีฐาน (ปี 2560)	ลดลงร้อยละ 26.04 จากปีฐาน
การให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า	ปี 2567 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของจำนวนสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของกลุ่มทิสโก้ ปี 2569 ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของกลุ่มทิสโก้	ร้อยละ 19.97 ของจำนวนสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของกลุ่มทิสโก้ในปี 2567
การสนับสนุนโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	มากกว่าร้อยละ 20 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมดภายในปี 2569	ร้อยละ 19.96 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมดในปี 2567

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดแนวนโยบายในการดำเนินการในด้านต่างๆ ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี การเคารพสิทธิในทรัพย์สินและหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สิน และทรัพย์สินทางปัญญา
- จัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บังคับการห้ามผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรตลอดจนคู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติตามที่ได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส
- สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน จัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อหาทางป้องกันและแก้ไขต่อไป กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจัดการความหลากหลายในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคน คู่ค้า และลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ หรือความพิการ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย และยึดถือหลักสิทธิมนุษยชน
- ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อการดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน โดยเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสแสดงศักยภาพและได้รับการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน
- รับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และปฏิบัติตามการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าและชุมชน และมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของสังคม ผ่านการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การวางแผนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการช่วยเหลือผ่านมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม
- ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ให้ความสำคัญต่อการบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR in Process) และนอกกระบวนการหลัก (CSR after Process) เช่น การสนับสนุนความรู้ทางการเงินสู่สังคมทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ กิจกรรมบริจาคโลหิต การบริจาคเพื่อสนับสนุนด้านสาธารณสุข การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์โรคระบาด การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์ภัยพิบัติ และการมอบทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพผ่านมูลนิธิทิสโก้ และกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน
- ตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับต่ำ และปรับปรุงเพื่อพัฒนากระบวนการประกอบธุรกิจเพื่อให้สามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในกระบวนการคัดกรองก่อนการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีการกำหนดรายการสินค้าต้องห้าม (Exclusion

List) และรายการสินค้ากลุ่มธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ (ESR Highly Sensitive Sector List) เพื่อคัดกรองอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- เปิดกว้างและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจและสังคมร่วมกับพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2567-2569	ผลการดำเนินงานปี 2567
คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	ร้อยละ 50	ร้อยละ 51
การให้ความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง	ไม่น้อยกว่า 1 ล้านคนต่อปี	มากกว่า 1 ล้านคน
การสร้างทักษะทางการเงินให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของแบรนด์สมหวังเงินสั่งได้	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	1 โครงการ โดยดำเนินโครงการค่ายการเงินสมหวังสร้างโอกาส รุ่นที่ 4 มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมรวมทั้งสิ้น 73 คน
การสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	1 โครงการ โดยดำเนินโครงการทิสโก้ร่วมใจ 14 จัดสร้างอาคารเรียนให้แก่โรงเรียนวัดลาดหญ้าไทร (สิงหวิทยาคาร) อำเภอกำแพงแสน จังหวัดนครปฐม มูลค่าโครงการรวม 6,942,505.75 บาท
การลงทุนในชุมชน	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2567 ลงทุนในชุมชนเป็นจำนวนเงิน 40.6 ล้านบาท
การสร้างองค์กรแห่งความสุข	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรไม่น้อยกว่าร้อยละ 80	ร้อยละ 84.6
	อัตราการคงอยู่ของพนักงานมากกว่าร้อยละ 85	ร้อยละ 91.9
	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2567 เทียบกับปี 2566

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2567 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างไม่ทั่วถึง โดยการเติบโตส่วนใหญ่มาจากภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ผลจากมาตรการยกเว้นวีซ่าเพื่อกระตุ้นการท่องเที่ยว ส่งผลให้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติเดินทางเข้าประเทศตลอดปี 2567 จำนวนกว่า 35 ล้านคน ภาคการส่งออกกลับมาฟื้นตัวได้ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ขยายตัว อย่างไรก็ตาม การบริโภคภาคเอกชนยังคงซบเซา เนื่องจากกำลังซื้อในประเทศที่อ่อนแอและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง จากความกังวลต่อเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้าและหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2567 หดตัวลงอย่างมากกว่าร้อยละ 26.2 จากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งมาจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินและคุณภาพลูกหนี้ที่อ่อนแอ การลงทุนภาคเอกชนฟื้นตัวช้าสืบเนื่องจากการเบิกจ่ายและลงทุนภาครัฐที่ดำเนินอย่างค่อยเป็นค่อยไป ภาครัฐออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านโครงการเงินดิจิทัล 10,000 บาทแก่กลุ่มเปราะบางในเดือนกันยายน 2567 รวมถึงออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ผ่านการร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ซึ่งเริ่มต้นในช่วงปลายปี 2567 ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2567 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากราคาอาหารที่สูงขึ้น

ในปีนี้ ธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงทั้งหมด 4 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 4.25-4.50 เพื่อสะท้อนอัตราเงินเฟ้อที่เริ่มชะลอลงสู่เป้าหมาย ในขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวน 1 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 ในช่วงไตรมาส 4 เพื่อลดภาระหนี้ให้แก่ภาคครัวเรือน ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 1.14 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.99 ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับลดลงเช่นกัน ประกอบไปด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ลดจากร้อยละ 7.12 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.98 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลดจากร้อยละ 7.56 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.32 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลดจากร้อยละ 7.37 มาอยู่ที่ร้อยละ 7.20

ภาวะตลาดทุนในปี 2567 ผันผวนอย่างมากจากปัจจัยทั้งในและต่างประเทศ ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอยู่ในระดับต่ำจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยที่ช้ากว่าคาด และความไม่แน่นอนทางการเมืองในช่วงครึ่งปีแรก ประกอบกับความผันผวนในช่วงการเลือกตั้งสหรัฐฯ ในขณะเดียวกัน ภาครัฐมีการเปิดตัวกองทุนวายุภักษ์ และกองทุน ESG เพื่อกระตุ้นเงินทุนไหลเข้า อย่างไรก็ตาม ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในปีนี้ปรับตัวลดลงจากปีก่อน ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 45,079.67 ล้านบาท ลดลงจาก 51,082.48 ล้านบาทในปี 2566 ส่วนดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,400.21 จุด ลดลง 15.64 จุด หรือร้อยละ 1.1 จากสิ้นปีก่อนหน้า

4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารไทยพาณิชย์มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2567 จำนวน 4,229.32 ล้านบาท ลดลงจำนวน 659.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.4 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ซึ่งเป็นไปตามแผนการเพิ่มสำรองเพื่อกลับสู่ระดับปกติ พร้อมทั้งเพื่อรองรับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง สำหรับรายได้รวมจากการดำเนินงานปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 0.4 โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิทรงตัวจากปีก่อนหน้า จากการบริหารผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ ขาดเขตต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 30.3 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินฝาก ด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวร้อยละ 6.2 ส่วนใหญ่มาจากผลกำไรจากเครื่องมือทาง

การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) ในขณะที่ค่าธรรมเนียมธุรกรรมทางการเงินได้รับผลกระทบจากยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ลดลงอย่างมาก ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อปรับลดลง พร้อมกับรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าประกันภัยอ่อนตัวลง

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2567 เท่ากับ 4.59 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 5.30 บาทต่อหุ้นในปี 2566 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 11.6

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2567 และ 2566 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1: งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2567 และ 2566

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2567	ปี 2566	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	11,244.34	9,992.42	12.5
รายการระหว่างธนาคาร	889.74	748.21	18.9
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าเงินทุน	5,382.63	5,625.72	(4.3)
เงินลงทุน	82.78	65.59	26.2
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,599.48	16,431.93	7.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,258.33)	(4,035.73)	30.3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,341.15	12,396.20	(0.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,554.56	1,574.30	(1.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(88.78)	(90.88)	(2.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,465.78	1,483.42	(1.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	198.20	48.41	309.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากเงินลงทุน	2.59	5.25	(50.6)
รายได้อื่นๆ	246.83	264.35	(6.6)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,254.55	14,197.64	0.4
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,158.65)	(8,174.39)	(0.2)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(812.13)	86.43	(1,039.6)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,283.78	6,109.68	(13.5)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,054.46)	(1,221.25)	(13.7)
กำไรสุทธิ	4,229.32	4,888.44	(13.5)

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2567 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 12,341.15 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 17,599.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,167.55 ล้านบาท (ร้อยละ 7.1) เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง ส่วนค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 5,258.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,222.61 ล้านบาท (ร้อยละ 30.3) สอดคล้องกับต้นทุนเงินฝากที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงที่ดอกเบี้ยอยู่ในทิศทางขาขึ้น อย่างไรก็ดี ในไตรมาส 4 ปี 2567 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 เป็นสัญญาณการเริ่มต้นของดอกเบี้ยขาลง ซึ่งส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของธนาคารมีแนวโน้มปรับลดลงในอนาคต

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 7.30 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.08 ในปี 2566 ตามการขยายตัวของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูงและการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลอยตัว ส่วนต้นทุนเงินทุนเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.87 ในปี 2566 มาเป็นร้อยละ 2.35 เป็นผลมาจากการต้นทุนทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อลดลงจากร้อยละ 5.21 มาเป็นร้อยละ 4.95 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ลดลงจากร้อยละ 4.63 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.49

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2567 (ร้อยละ)	ปี 2566 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.30	7.08
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.35	1.87
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.95	5.21
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.49	4.63

2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 1,913.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจาก การรับรู้ผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) จำนวน 198.20 ล้านบาท เทียบกับผลกำไรจำนวน 48.41 ล้านบาทในปี 2566 ด้านรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่ออัตโนมัติ สาเหตุหลักมาจากผลกระทบของยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ลดลงอย่างมาก ส่งผลให้รายได้ค่าธรรมเนียมหน้าประกันภัยปรับตัวลดลง

3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,158.65 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการลดลงของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการอัตโนมัติของผลกำไร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 57.2

4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของปี 2567 มีจำนวน 812.13 ล้านบาท เทียบกับการโอนกลับของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 86.43 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.4 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า เป็นไปตามนโยบายการปรับเพิ่มสำรองเพื่อกลับสู่การตั้งสำรองระดับปกติในปี 2568 พร้อมกับเป็นการสะท้อนความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงเปราะบาง นั้นครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง รวมถึงรองรับแผนการเติบโตของสินเชื่อในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.03 ผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า และอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 161.1

5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 กำหนดอัตราภาษีเงินได้ของนิติบุคคล ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2567 จำนวน 1,054.46 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 20.0 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2567 หน่วย: ล้านบาท				ปี 2566 หน่วย: ล้านบาท			
จำนวน พนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้	จำนวน พนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้
2,236	14,254.55	4,229.32	1,054.46	2,290	14,197.64	4,888.44	1,221.25

ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 268,861.75 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ลดลงร้อยละ 19.2 มาอยู่ที่ 38,091.18 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อที่เติบโต ร้อยละ 0.1 มาอยู่ที่จำนวน 227,851.75 ล้านบาท ส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,293.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.4 และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 4,075.28 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.8

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	901.31	0.3	911.50	0.3	(1.1)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,091.18	14.2	47,144.00	17.1	(19.2)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	1,293.90	0.5	1,031.72	0.4	25.4
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55.78	0.0	-	-	n.a.
เงินลงทุนสุทธิ	4,075.28	1.5	2,893.82	1.1	40.8
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	227,851.75	84.7	227,701.91	82.8	0.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,658.59	0.6	1,687.91	0.6	(1.7)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,464.89)	(2.8)	(8,897.49)	(3.2)	(16.1)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,045.44	82.6	220,492.33	80.1	0.7
สินทรัพย์อื่น	2,398.86	0.9	2,628.28	1.0	(8.7)
สินทรัพย์รวม	268,861.75	100.0	275,101.65	100.0	(2.3)

2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 232,228.24 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.7 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมลดลงจาก 210,766.13 ล้านบาท มาเป็น 208,266.48 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 8,396.18 ล้านบาท มาเป็น 9,856.35 ล้านบาท (ร้อยละ 17.4) และหุ้นกู้ลดลงจาก 7,840.00 ล้านบาท มาเป็น 2,740.00 ล้านบาท (ร้อยละ 65.1)

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	208,266.48	89.7	210,766.13	88.3	(1.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,856.35	4.2	8,396.18	3.5	17.4
หุ้นกู้	2,740.00	1.2	7,840.00	3.3	(65.1)
อื่นๆ	11,365.41	4.9	11,676.95	4.9	(2.7)
หนี้สินรวม	232,228.24	100.0	238,679.26	100.0	(2.7)

3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 36,633.51 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 211.12 ล้านบาท (ร้อยละ 0.6) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2567 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 เท่ากับ 39.75 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 39.52 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2566

4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 901.31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.1 จากปี 2566 ประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 10,923.29 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,208.95 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 9,724.53 ล้านบาท ส่วนใหญ่ใช้ไปในการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาวและการจ่ายเงินปันผล

5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 232,228.24 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,633.51 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.3 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.7 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 5.2 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.6 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,851.75 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2567 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 109.40 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 14,175.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 104.5 จากสิ้นปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้และไม่สามารถยกเลิกได้

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวน 227,851.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 149.84 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) จากสิ้นปี 2566 จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

▪ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 148,845.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 63.0 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 27.5 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 4.8 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 93,744.73 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.7 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ระมัดระวังในภาวะที่ตลาดมีความแข่งขันสูงและผลกระทบจากยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศที่ลดลงอย่างมาก สำหรับยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวดปี 2567 มีจำนวน 572,675 คัน ลดลงร้อยละ 26.2 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ปี 2566 ที่ 775,780 คัน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวดปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 4.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.6 ในปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตร้อยละ 9.4 เป็นไปตามกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 40,937.41 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้”

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 7,143.57 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.3 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 65,581.79 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 11.2 จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,424.95 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลง

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	3,818.35	1.7	2,644.61	1.2	44.4
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	27,351.70	12.0	26,819.97	11.8	2.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	34,411.74	15.1	29,499.67	13.0	16.7
สินเชื่อธุรกิจ	65,581.79	28.8	58,964.25	25.9	11.2
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,424.95	5.9	13,642.41	6.0	(1.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	93,744.73	41.1	101,549.97	44.6	(7.7)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	40,937.41	18.0	39,908.03	17.5	2.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	7,143.57	3.1	8,536.27	3.7	(16.3)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	7,019.31	3.1	5,100.97	2.2	37.6
สินเชื่อรายย่อย	148,845.01	65.3	155,095.24	68.1	(4.0)
สินเชื่อรวม	227,851.75	100.0	227,701.91	100.0	0.1

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2567 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,632.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 229.64 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) จากสิ้นปี 2566 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.03 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.93 ณ สิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากกลยุทธ์การขายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนสูง ประกอบกับผลกระทบจากหนี้ครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 7,464.89 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 161.1

ตารางที่ 7: การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	%YoY
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	205,795.72	204,541.64	0.6
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	17,423.70	18,757.57	(7.1)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,632.33	4,402.69	5.2
เงินให้สินเชื่อรวม	227,851.75	227,701.91	0.1

ตารางที่ 8: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	113.50	0.85	127.09	0.93	(10.7)
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,214.30	2.36	2,347.78	2.31	(5.7)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,841.84	4.50	1,501.88	3.76	22.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	445.38	6.23	417.63	4.89	6.6
สินเชื่อรายย่อยอื่น	17.31	0.25	8.30	0.16	108.6
สินเชื่อย่อย	4,518.83	3.04	4,275.59	2.76	5.7
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,632.33	2.03	4,402.69	1.93	5.2

▪ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 211,006.48 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 208,266.48 ล้านบาท ลดลง 2,499.65 ล้านบาท (ร้อยละ 1.2) ส่วนหนี้กู้ยืมมีจำนวน 2,740.00 ล้านบาท ลดลง 5,100 ล้านบาท (ร้อยละ 65.1) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ประมาณ 43,375 ล้านบาท ลดลง 7,539 ล้านบาท (ร้อยละ 14.9) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 20.6 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 149.6

ตารางที่ 9: โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,286.51	1.6	2,954.76	1.4	11.2
ออมทรัพย์	26,922.56	12.9	28,987.69	13.8	(7.1)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	74,608.51	35.8	64,142.81	30.4	16.3
บัตรเงินฝาก	103,412.78	49.7	114,644.75	54.4	(9.8)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.12	0.0	36.12	0.0	0.0
เงินฝากรวม	208,266.48	100.0	210,766.13	100.0	(1.2)

4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีจำนวนทั้งสิ้น 36,403.61 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,579.26 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 76.76 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2566 ส่วน

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่ใส่ได้

ใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 22,824.35 ล้านบาทหรือร้อยละ 62.7 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งลดลง 81.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.7 เป็น 11,494.39 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อบริษัท โดยสินเชื่อบริษัทรวมของธนาคารลดลงร้อยละ 0.1 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อบริษัทที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2566 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2567 ซึ่งเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวช้า แต่ธนาคารยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นปี 2566 ที่ 177.77 ล้านบาทมาอยู่ที่ 136.10 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของผลตอบแทนในตลาดหุ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2567 ที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.74 ปีมาอยู่ที่ 0.77 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.13 ปีมาอยู่ที่ 1.11 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.39 ปี เป็น 0.34 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์	1.11	1.13	1,403.83	1,439.94
หนี้สิน ¹	0.34	0.39	(1,513.38)	(1,575.81)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.77	0.74	(109.56)	(135.87)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สกอ. ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2567 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,708.40 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.48 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.70 และร้อยละ 1.78 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11: ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
หน่วย: ร้อยละ		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.70	18.87
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	1.78	3.48
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	20.48	22.35

4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 24 เมษายน 2567 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัดได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
ทริส เรทติ้ง	
อันดับเครดิต	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในอุตสาหกรรม และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2568 จะฟื้นตัวอย่างอย่างไม่ทั่วถึงต้อจากปีก่อนหน้า ท่ามกลางปัจจัยมหภาคที่เต็มไปด้วยความท้าทาย โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวต่อเนื่อง และภาคการส่งออกคาดว่าจะขยายตัวได้ปานกลางตามอุปสงค์ในตลาดโลกและเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า แม้จะมีความไม่แน่นอนจากปัจจัยเชิงโครงสร้างของภาคการส่งออกและผลกระทบจากสงครามการค้ารอบใหม่ การบริโภคภาคเอกชนยังมีความอ่อนแอจากกำลังซื้อที่ยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ และมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง ขณะที่มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐและการเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐจะเป็นแรงหนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจ ทั้งนี้ ปัจจัยมหภาคยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน โดยมีปัจจัยสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อทิศทางการเติบโตของเศรษฐกิจโลกคือนโยบายการตั้งกำแพงภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ และการตอบโต้ของประเทศคู่ค้า ซึ่งนำไปสู่สงครามการค้ารอบใหม่ ปัญหาความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจจีน ตลอดจนปัญหาหนี้ครัวเรือนในประเทศที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้สถาบันทางการเงินยังคงระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ ขณะที่ทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่าธปท.จะคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.0 ตลอดปี 2568 หลังจากได้ปรับลดลงร้อยละ 0.25 ช่วงต้นปี 2568 ซึ่งคาดว่าจะทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ลดลง

ธนาคารคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตเล็กน้อย แม้ว่ากิจกรรมทางเศรษฐกิจจะทยอยฟื้นตัว สำหรับธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อของธนาคารคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น ท่ามกลางความท้าทายของยอดขายรถยนต์ภายในประเทศ ด้านสินเชื่อจำนำทะเบียน ธนาคารคาดว่าแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้าที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม จากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยที่ยังอ่อนแอ ทำให้สถาบันการเงินเพิ่มความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น สำหรับธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นสอดคล้องไปกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มฟื้นตัว ขณะที่ธุรกิจที่เกี่ยวกับตลาดทุนยังต้องเผชิญกับความผันผวน โดยได้รับแรงกดดันจากปัจจัยทางมหภาค ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน

การดำเนินธุรกิจในปี 2568 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย ธนาคารทิสโกมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีโอกาสเติบโตและให้ผลตอบแทนที่ดีแต่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าในธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโกก็ยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดต้นทุน ตลอดจนการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับ

การให้บริการ ให้สอดคล้องไปกับการความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	72.1	77.1	85.7
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	29.7	34.4	34.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	11.6	13.5	13.1
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.4	6.1	5.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.3	1.9	1.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.1	4.2	4.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	15.6	9.3	8.3
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.5	4.7	4.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.6	1.9	1.9
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.05	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.3	6.6	6.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	108.0	104.2	112.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	109.4	108.1	112.3
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	89.7	88.3	88.3
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	100.0*	89.5	89.1
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	3.3	3.9	5.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	1.8	1.5	1.1
อัตราส่วนค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	161.1	202.1	278.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	(%)	0.7	0.7	0.7
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	20.48	22.35	23.37

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

*อยู่ระหว่างพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568

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
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 อาคารเลครัชดา 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 2567 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 11 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 189.56 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 กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ได้ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและมีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกน

การสรรหา การแต่งตั้ง และการถอดถอนกรรมการ

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับภารกิจและยุทธศาสตร์ของกลุ่มทิสโก้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงการพัฒนอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงประกอบด้วยคณะบุคคลที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการธนาคารจึงเห็นชอบให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Composition) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี

ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ 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 บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับกลุ่มทิสโก้อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนากระบวนการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการ

พัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบ และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความโปร่งใส ครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา โดยครอบคลุมตั้งแต่การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูลเบาะแส ตลอดจนมีช่องทางสื่อสารอื่นๆ 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 กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร การอบรมและให้ความรู้กับพนักงาน เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทและการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงให้กรรมการ และผู้บริหาร ทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการ ที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2567

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแล และยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- คณะกรรมการธรรมาภิบาลมีการทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของ คณะกรรมการทุกชุด อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการและแนวปฏิบัติต่างๆ มีความทันสมัย สอดคล้องกับ กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 รับทราบการทบทวนและมีมติอนุมัติการนำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้มาปรับใช้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ

■ จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

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

2. ธนาคารจัดให้มีหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเองให้กับพนักงาน ในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน โดยพนักงานทุกท่านได้เข้าเรียนและผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตรจรรยาบรรณทางธุรกิจแล้ว

3. จัดอบรม IT Security Awareness for Top Management ประจำปี เพื่อให้ความรู้ด้านความปลอดภัยข้อมูลสารสนเทศและความปลอดภัยทางไซเบอร์ ในหัวข้อ "Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing" โดยกลุ่มทิสโก้ร่วมกับ Mandiant & Google Cloud Security APAC มาร่วมบรรยายแบ่งปันข้อมูล ประสบการณ์ พร้อมวิธีการรับมือ

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เป็นบริษัทแม่ ได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติ โดยที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทแม่ ครั้งที่ 8/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการ ได้พิจารณาการนำหลักการมาปรับใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ("CG Code") ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

โดยในปี 2567 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย พบว่าการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว โดยมีบางประเด็นที่กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

■ บริษัทฯได้วางจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเหมาะสมและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแล¹ ดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการไม่ได้ประกาศข้อมูลเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด 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

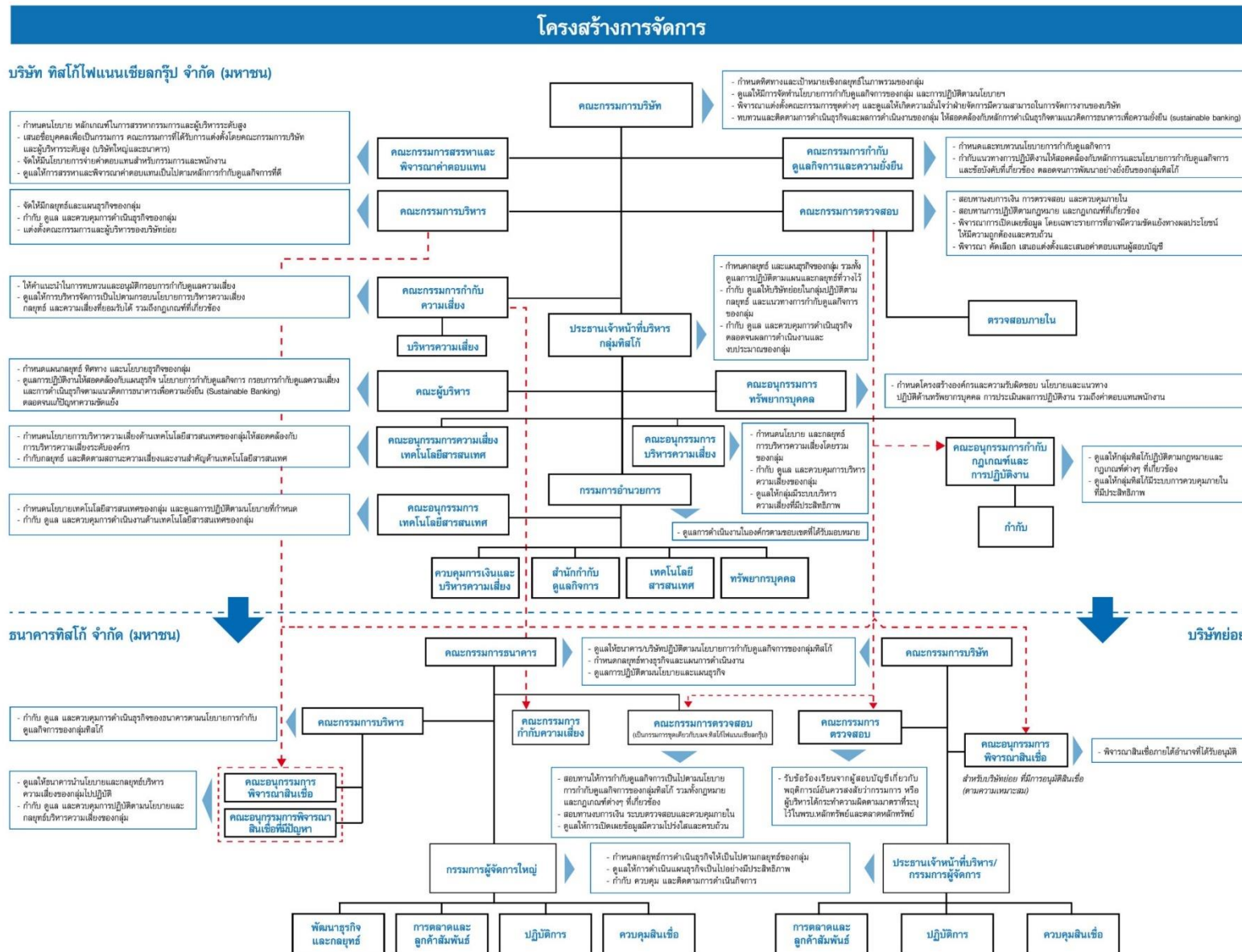
¹ หน่วยงานกำกับดูแล หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

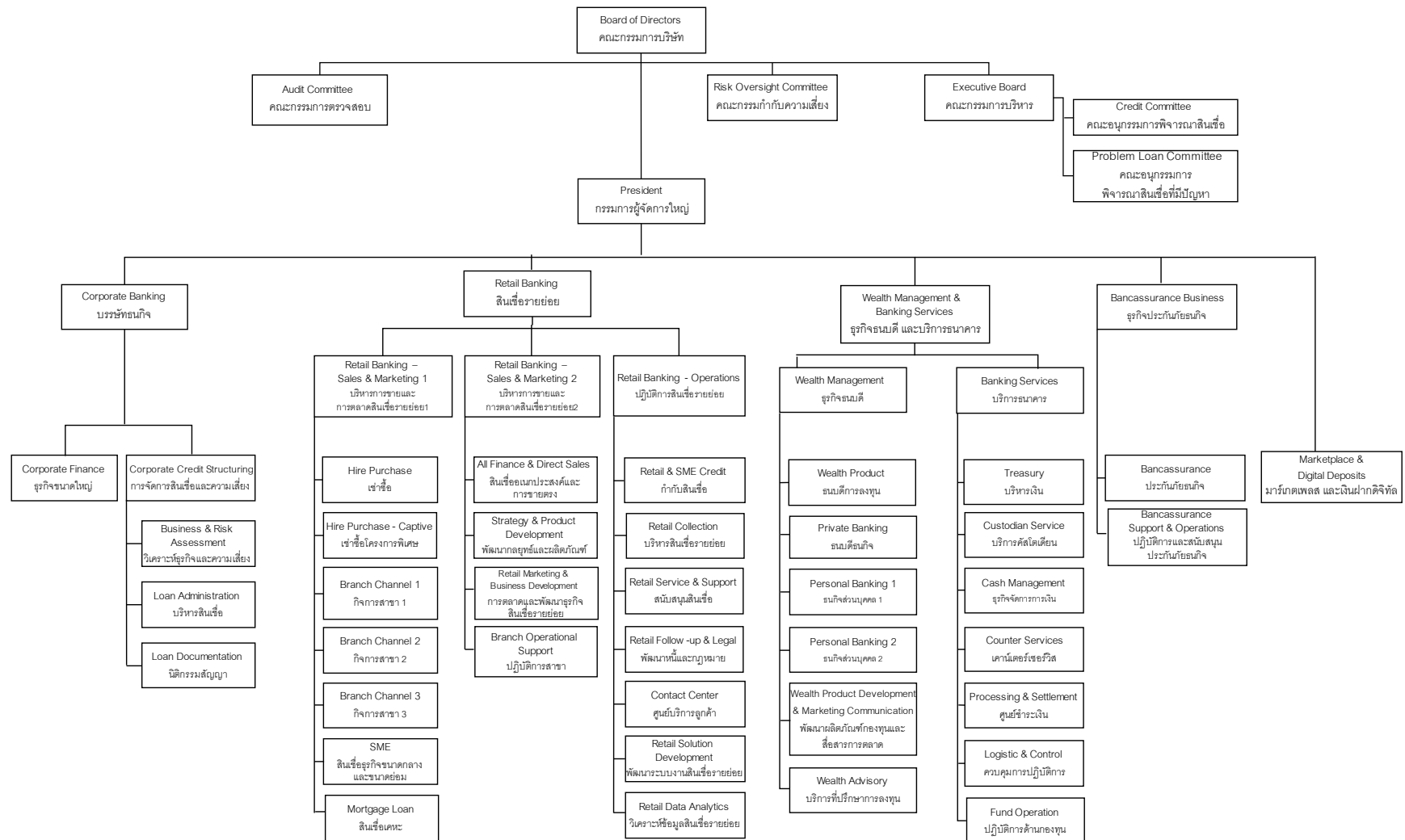
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

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

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2568



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้

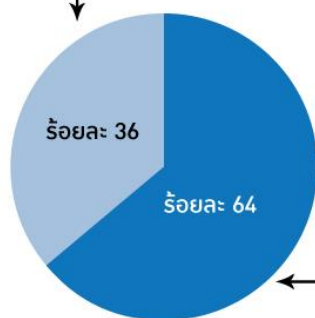


สุภาพบุรุษ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของกรรมการทั้งหมด



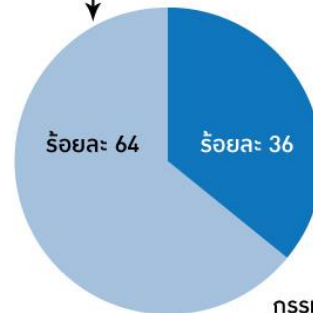
สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน



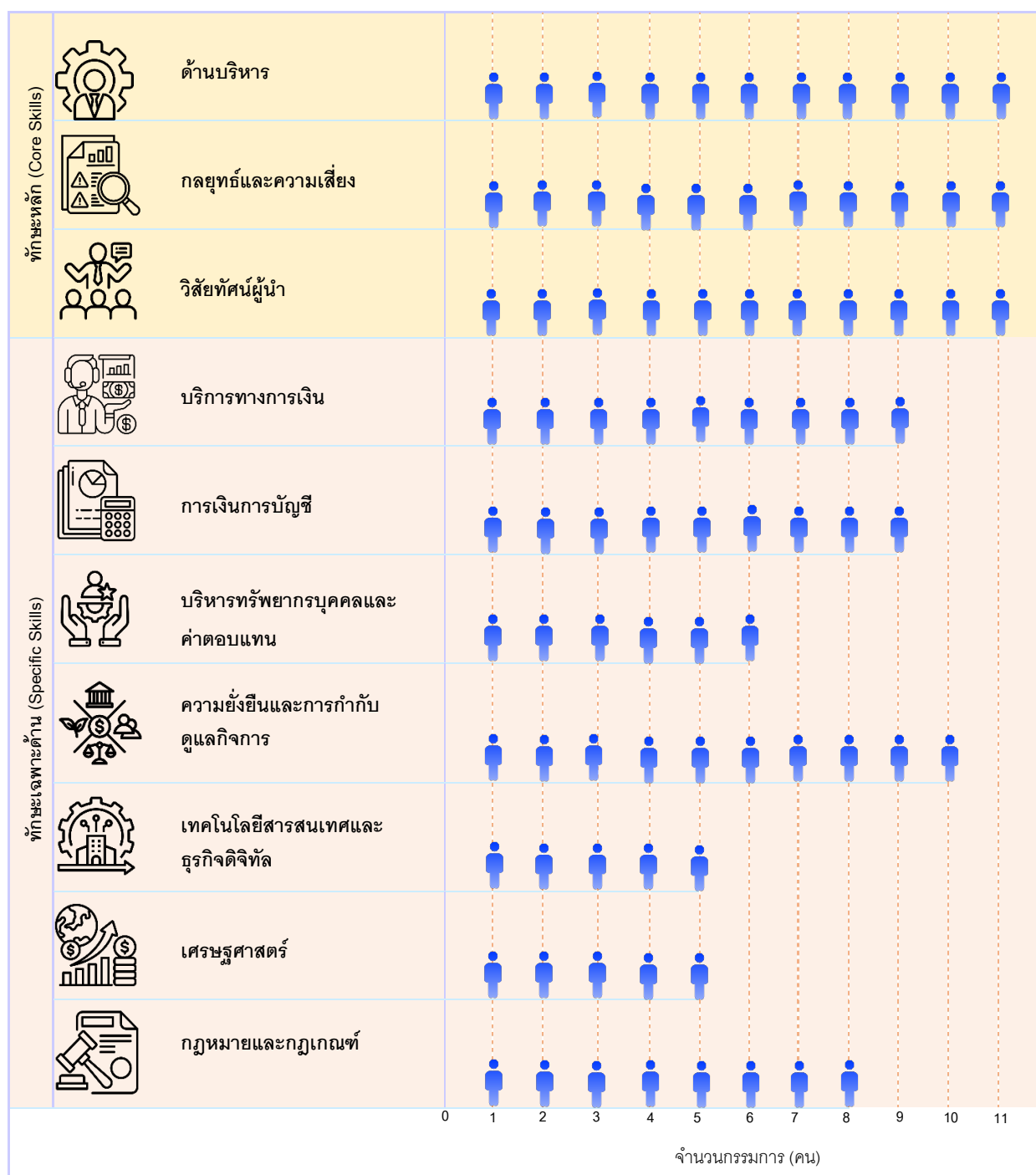
กรรมการอิสระและ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน



กรรมการอิสระ 4 ท่าน

ความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix)



7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ*	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ข้อมูลกรรมการลาออก / พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

1. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
------------------------	---------------	-------------------------

*หมายเหตุ นายมาโคโตะ ฮอนดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการบริหาร แทนนายชาโตชิ โยชิทาเกะ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2567 และวันที่ 19 เมษายน 2567 ตามลำดับ

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายมาโคโตะ ฮอนดะ หรือ นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ คือ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

- อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สโก็
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สโก็ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. 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 31 ธันวาคม 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. นายมาโคโตะ ฮอนดะ*	กรรมการ	9/9
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	12/12
ข้อมูลกรรมการลาออก / พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี		
1. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	3/3

*หมายเหตุ นายมาโคโตะ ฮอนดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร แทนนายซาโตชิ โยชิทาเกะ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2567

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
- ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ดูแลให้มั่นนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการเงิน ความเพียงพอของเงินทุน ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจนนโยบายเกี่ยวกับการกู้ยืมและการลงทุนแก่นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารทีสโก้
- แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของการประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญชัยวัฒน์	ประธาน	9/9
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ	9/9
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	9/9
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	9/9

ในปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้งและประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
5. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
6. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับ
7. ดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาผลการตรวจสอบและประเด็นต่างๆ จากหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆจากการตรวจสอบ
8. อนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ ตลอดจนแผนงานของหน่วยงานกำกับ และรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคาร
9. ทบทวนนโยบายและแผนงานบริหารความเสี่ยง และอนุมัติหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง
10. ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
11. กำกับดูแลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผูกเข้ากับการรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
12. ทบทวนรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ไม่เป็นไปตามธุรกิจปกติของธนาคาร และให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy)
13. ตรวจสอบและให้ความเห็นเกี่ยวกับธุรกรรมที่ได้มาและจำหน่ายทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
14. ดำเนินงานด้านกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
15. แต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการเพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของการประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยกำหนดให้จัดการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน	16/16
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการ	16/16
3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	กรรมการ	16/16

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2567 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 15 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นางสาวชนิศา ตระการรัตติ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการเงิน รวมถึงอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เพียงพอและมีประสิทธิผล*
3. กำกับดูแลความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด
4. ให้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพของการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และความเหมาะสมของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
5. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ ดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน แผนการตรวจสอบภายในรวมถึง ความเพียงพอของจำนวนบุคลากร งบประมาณและอำนาจหน้าที่ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน*
6. ส่งเสริมการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายในและสนับสนุนคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล*
7. ประสานงานกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและกำหนดคุณสมบัติและความสามารถของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและให้ข้อมูลดังกล่าวแก่ฝ่ายจัดการในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานและคำตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน*
8. พิจารณาความสามารถและประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอและติดตามการดำเนินการตามแผนในการปรับปรุง / พัฒนาให้เป็นไปตามกรอบเวลาที่กำหนด*

9. พิจารณาคณสมบัติ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำเสนอการพิจารณาแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

10. พิจารณาการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (non-assurance service) ของสำนักงานผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าว พร้อมคำตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี

11. กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

12. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

13. กำกับดูแลเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล

14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

15. ส่งเสริมให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำความผิด การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงแต่ไม่จำกัดการประพฤติมิชอบใดๆ และให้ความเชื่อมั่นในประสิทธิภาพของกระบวนการในการดำเนินการเมื่อได้รับรับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียน

16. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ รับทราบรายงาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบตรวจสอบภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: * ธนาคารอยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการงานตรวจสอบภายใน ซึ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายใน จะดำเนินการผ่านคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2568 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายพิชา รัตนธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร / รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
8. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยธุรกิจ
สายบริหารธุรกิจ	
9. นายมานพ เพชรดำรงศกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
10. นายวิทยา เตชะโกศล	หัวหน้าพัฒนาความสัมพันธ์ลูกค้า สายธุรกิจขนาดใหญ่
11. นายคมกฤต รักษากุลเกียรติ	หัวหน้าพาณิชย์ สายธุรกิจขนาดใหญ่
12. นางสาวสุนิ ทอสมบัติพาณิชย์	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง
13. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง
14. นางสาวพีพร อุณหานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ สายธุรกิจขนาดใหญ่
15. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้าทีมปรึกษากฎหมาย สายธุรกิจขนาดใหญ่
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
16. นายวิทยา เมตตาวีhari	รองหัวหน้าสายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
17. นายสมหมาย แซ่ฮ้ง	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเคหะ
18. นายธนา เกศวา	หัวหน้าเช่าซื้อ
19. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
20. นายเอกรินทร์ จิตปัญญาดิลก	หัวหน้ากิจการสาขา 1
21. นายกิตติพงศ์ เหลืองอิงคะสุต	หัวหน้ากิจการสาขา 2
22. นายสุกิจ ยนต์จักรวิธิ	หัวหน้ากิจการสาขา 3
23. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
24. นายประกฤษ ชุณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อการเคหะ
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
25. นางสาววิภา เมตตาวีhari	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง

รายนาม	ตำแหน่ง
26. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	หัวหน้าพัฒนากลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
27. นางยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
28. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
29. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้ากำกับสินเชื่อ
30. นายณรวิชัย ต้นตวณิชชานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
31. นายวรพจน์ ติกรารุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
32. นายถาวร ศุภโคตชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
33. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
34. นางเมทินี กองจินดา	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
35. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าธุรกิจร่วมทุน
สายธุรกิจธนบดี	
36. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
37. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีธณกิจ
38. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
39. นางสาวลดาวัลย์ ลีลาภรณ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
40. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
41. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
42. นางดนยา วณิชภักดีเดชา	รองหัวหน้าบริหารเงิน
43. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
44. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
45. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
46. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
47. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยธนกิจ	
48. นายโสฬส คิวะไพบูลย์	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ
49. นางสาวกรศิริ ศรีธูป	หัวหน้าปฏิบัติการและสนับสนุนประกันภัยธนกิจ
สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
50. นายณพวิศ ตั้งบุญณากิจ	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทีเอสเอฟเนชั่นเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการและผู้บริหารได้ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนั้น จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละท่านสามารถสร้างให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เป็นต้น กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและชอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ โดยค่าตอบแทนจะสะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน ทั้งตัวชี้วัดด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันกับองค์กรอื่นในมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในประเทศไทย โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร จะเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโกมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้บริหารที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2567 ค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท มีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 184 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน รายได้อื่นๆ เช่น ค่าตำแหน่ง ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือ เป็นต้น และโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ เป็นจำนวน 585,441,319 บาท โดยแยกเป็นค่าตอบแทนคงที่ (Fixed Remuneration) จำนวน 328,170,385 บาท และค่าตอบแทนผันแปร (Variable Remuneration) จำนวน 257,270,934 บาท

คำตอบแทนอื่น

ในปี 2567 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 184 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน of ธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 43,224,196 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,236 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,217 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 19 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2567 (คน)	31 ธ.ค. 2566 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,617	1,645
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	43	44
3. สายจัดการหนี้ดีและจัดการกองทุน	573	598
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	3	3
รวม	2,236	2,290

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,616,553,834 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายกระทรวง ฉบับที่ 162 พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายกระทรวงฉบับที่ 162 พ.ศ. 2526 เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพกองทุน โดยให้พนักงานที่เข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว จะได้รับเงินต่อเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพจากกองทุน

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

บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

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

โดยในปี 2567 สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงิน 191,092,945.20 บาท และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงิน 183,321,323.25 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 374,414,268.45 บาท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโกมุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของพนักงานในทุกมิติ ซึ่งในปัจจุบันการเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีเป็นไปอย่างรวดเร็ว การพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ทักษะและความรู้ที่จำเป็นในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญ เพื่อการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่อนาคต และบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยในปี 2567 ยังคงมุ่งเน้นไปที่การเพิ่มประสิทธิภาพ พัฒนา และปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง ตามเป้าหมาย TISCO Productivity Year เพื่อให้พนักงานทำงานเท่าเดิมแต่ได้ผลลัพธ์มากขึ้น (Lean) หรือ ทำงานน้อยลง แต่ยังคงได้ผลลัพธ์ของงานเท่าเดิม และสามารถส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีการพัฒนากลุ่มพนักงาน Lean Champion เพิ่มขึ้นเป็นจำนวนทั้งสิ้น 201 คน จากทุกแผนก โดยการพัฒนาทักษะการใช้เครื่องมือ Microsoft Power Tools ได้แก่ Power Apps และ Power Automate นำไปปรับปรุงกระบวนการทำงานของแผนกตนเองซึ่งผลลัพธ์ของการดำเนินการเรื่องนี้ ส่งผลให้ กลุ่ม Learn Champion สามารถลดเวลาการทำงานจากเดิมไปได้กว่า 34,301.8 ชั่วโมงต่อเดือน

นอกจากนี้กลุ่มทิสโกยังให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อตอบโจทย์ปัญหาและกลยุทธ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง สนับสนุนการพัฒนาความรู้พนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธุรกิจ รวมถึงพัฒนาขีดความสามารถที่จำเป็นในการปฏิบัติงานให้สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างถูกต้องตามขั้นตอน รวมถึงให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ในสายงานสินเชื่อรายย่อยได้มีการส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถ ทักษะในการบริหารจัดการด้วยการพัฒนาภาวะผู้นำทั้งตนเองและทีมงาน ในสายงานการลงทุนมีการยกระดับทั้งความรู้ ความสามารถ ทักษะเชิงบริหารจัดการ และมุมมองเชิงรุกพร้อมรับกับการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล และนอกจากหลักสูตรการพัฒนาและอบรมความรู้ที่จัดทำโดยหน่วยงานภายในองค์กรเองแล้ว กลุ่มทิสโกยังเพิ่มช่องทางใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาตัวเองนอกจากช่องทางหลัก โดยร่วมมือกับหน่วยงานภายนอกที่เกี่ยวข้อง เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อจัดหาหลักสูตรเพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้ให้กับพนักงานสายงานการลงทุนและการธนาคาร กว่า 141 หลักสูตร

นอกจากการเรียนรู้ในรูปแบบปกติ บริษัทยังมีการเรียนรู้ในรูปแบบต่างๆ เช่น Community of Practice, Live and Sharing Session, และ Showcase Exhibition เช่น Financial Exhibition “FinDay” เป็นงานที่จัดขึ้นเพื่อให้ความรู้ในการวางแผนทางการเงินกับพนักงาน ซึ่งครอบคลุมความรู้ในการบริหารเงินเหลือ และเงินขาด รวมถึงการวางแผนการเกษียณอายุ และเพื่อความต่อเนื่องในการให้บริการอย่างมืออาชีพ การอบรมต่ออายุนายหน้า การวางแผนทางการเงิน และหลักสูตรใบอนุญาตต่างๆ จึงมุ่งเน้นการให้ความรู้พนักงานในส่วนที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานโดยเฉพาะอย่างยิ่งการฝึกอบรมตามมาตรฐานวิชาชีพซึ่งจำเป็นต่อการขอรับและขึ้นทะเบียนปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบของทางการได้อย่างครบถ้วนทำให้พนักงานของบริษัทสามารถให้บริการและคำแนะนำทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำเรียนรู้เข้าใจหลักการและสามารถปรับตัวปรับวิธีการทำงานในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมี

ประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ ESG Knowledge Sharing, IFRS Sustainability Disclosure Standards, การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต, Managing Cyber Risk-Executive Cyber Awareness, SEC Capital Market Symposium, 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) Leadership Foundation พัฒนาคำแนะนำพื้นฐานของการเป็นหัวหน้างาน (2) Coaching Skill พัฒนาทักษะการบริหารทีมงาน และ (3) Performance coaching Strategy การติดตามการทำงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีการให้กลุ่มผู้บริหารระดับต้นนำความรู้ไปฝึกปฏิบัติจริง และนำประสบการณ์มาแลกเปลี่ยนร่วมกัน

หลักสูตรสำหรับกลุ่ม Talent บริษัทยังคงพัฒนากลุ่ม Executive Trainee Development Program อย่างต่อเนื่อง โดยโครงการนี้จัดขึ้นเพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะความสามารถของกลุ่มพนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรเพื่อเติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต โดยผู้เข้าอบรมจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกล่อหลอมให้มีความรู้รอบด้าน ควบคู่กับการพัฒนาทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เข้าอบรมจากหน่วยงานอื่น

โดยในปี 2567 กลุ่มผู้บริหารระดับสูง ได้รับการพัฒนาและยกระดับความรู้ด้านการกำกับดูแลกิจการ การส่งเสริมความยั่งยืนขององค์กร จากการเข้าอบรมหลักสูตร Director Certification Program (DCP)

ในส่วนของการพัฒนา Internal Trainer ก็ได้มีการจัดให้มีการสอนหลักสูตรฝึกอบรมในหม้อย่างต่อเนื่อง จำนวน 12 หลักสูตร และมีการพัฒนาหลักสูตรให้เป็นปัจจุบัน เพื่อช่วยตอบโจทย์ความต้องการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรให้ครอบคลุมแต่ละระดับมากยิ่งขึ้นนอกจากนี้ ยังมีการจัดหลักสูตร Train the Trainer ซึ่งหลักสูตรนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง และพัฒนาศักยภาพของ Trainer ภายในองค์กรให้สามารถถ่ายทอดความรู้ และพัฒนาการทำงานในหน่วยงานของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากความรู้ที่ต้องพัฒนาให้ทันกับยุครูปแบบการเรียนรู้ ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น e-Learning ผ่าน Skill's More, TISCOSPACE, Virtual Classroom หรือ Hybrid training จากภายในองค์กร การสนับสนุนการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มของสถาบันภายนอก และบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม

สำหรับการเรียนรู้พื้นฐานขององค์กร กลุ่มทิสโก้บทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม โดยทำให้สอดคล้องและครอบคลุมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตอบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและองค์กร แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

1) หมวดความรู้พื้นฐานสำหรับพนักงานใหม่ มีเนื้อหาเกี่ยวกับค่านิยม วัฒนธรรมองค์กร กฎระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ และสวัสดิการ ประกอบด้วยหลักสูตร Onboarding and Pre-orientation และหลักสูตรพัฒนาศักยภาพพนักงานใหม่ โดยเป็นรูปแบบการเรียนรู้ในห้องเรียนและการทำกิจกรรมเพื่อสะท้อนค่านิยมองค์กร

2) หมวดความปลอดภัยอาชีวอนามัยสุขภาพจิตทั่วไปและสุขภาพจิตใหม่ ในปีนี้สามารถจัดหลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยและดำเนินการให้ความรู้ระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ตลอดทั้งปี จำนวน 560 คน คิดเป็นร้อยละ 93.3 ของกลุ่มเป้าหมาย

3) หมวดความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล มีเนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารหนี้ การวางแผนการออม การลงทุนเบื้องต้น การวางแผนภาษี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในเรื่องที่เกี่ยวกับการเงิน และมีทักษะในการบริหารจัดการ สามารถนำความรู้ไปช่วยให้การเงินมั่นคงและเพิ่มคุณภาพชีวิตทั้งของตัวพนักงานและคนใกล้ชิด โดยจัดการเรียนรู้ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

4) หมวดความรู้พื้นฐานภาคบังคับ เป็นหมวดความรู้ที่กำหนดให้อบรมและทดสอบทางระบบ E-Learning ภาคบังคับ โดยกำหนดเนื้อหาสำคัญในช่วงเวลานั้นๆ โดยในปี 2567 กลุ่มทิสโก้กำหนดให้พนักงานเรียนรู้และทดสอบความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของทิสโก้ การจัดการคุณภาพข้อมูล ความตระหนักรู้เกี่ยวกับความปลอดภัยด้านระบบสารสนเทศ การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและช่องทางการแจ้งเบาะแส การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม พ.ร.ก.ป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี 2566 ความรู้เรื่องบัญชีม้า การปฏิบัติตามหลักกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลซึ่งรวมถึงจรรยาบรรณ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ผลปรากฏว่าพนักงานทุกคนได้ผ่านการทดสอบอย่างครบถ้วน

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	31.38	28.09	19.47
ชาย	30.90	26.71	18.85
หญิง	31.63	28.28	19.79
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	39.82	37.91	25.42
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	31.21	27.86	19.33
ลูกค้าย่อย	27.68	26.20	16.93
ลูกค้าย่อย	18.31	23.13	11.56
ลูกค้านิติและจัดการกองทุน	42.29	24.07	27.49
สนับสนุนองค์กร	41.31	34.10	20.93

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

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 2567 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
- นางสาวชีวันจิต ตรีการรัตติ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับ

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของหัวหน้าตรวจสอบภายใน 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 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2567 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2567 เป็นจำนวนเงินรวม 5,910,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เป็นผลมาจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่มากขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อกิจที่มีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติมทำให้งานตรวจสอบมีความซับซ้อนมากขึ้น

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2567 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2567 คณะกรรมการของบริษัท ไทยโกลฟ์แอนด์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสองเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

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

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์กรที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มไทยโกล์อย่างเป็นอิสระ

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

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มไทยโกล์ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- 1) การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ คุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และการสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมี

คุณสมบัติเหมาะสม 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 กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 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 อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้วให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลืออยู่ครั้งนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นใหม่ไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณาถ้อยแถลงแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทริวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง ทั้งนี้ รายงานไว้ภายใต้ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก 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 ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

10. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2567 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มทิสโก้แต่อย่างใด

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม้จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ตามกระบวนการที่โปร่งใส โดยคัดเลือกจากแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ซึ่งบุคคลที่จะเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) จะต้องเป็นบุคคลที่มีศักยภาพสูง มีผลการปฏิบัติงานที่ดี และมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม้จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป ในขณะที่ตำแหน่งผู้บริหารระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าขึ้นไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม้เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้ง

การดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดว่าต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อ เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อ

บุคคลที่ได้รับความเห็นชอบให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง 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

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้ทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการออกแบบหลักสูตรเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับกรรมการใหม่แต่ละท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Certification Program” โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Accreditation Program” ได้แก่ รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ นายกนิช บุญยัษฐิติ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ และนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอก ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานและพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง และในปี 2567 มีกรรมการเข้าอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอกรวมทั้งสิ้น 11 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรนก	• การป้องกัน ปราบปราม พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน หัวข้อ Capital Market Cyber Leader 2024 : Trust, Resiliency, Sustainability	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
	• Thailand Energy Executive Forum 2024	สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) ร่วมกับสมาคมวิทยาการพลังงาน (สวพน.)
	• “Shaping Tomorrow : Exploring the Intersection of Aging Society, Economic Dynamics and Innovation”	สมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน (สวตท.)
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบริรักษ์	• Director's Briefing 1/2024 หัวข้อ ESG Integration for Sustainable Business Success	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)
	• ACMF - ISSB Technical Training on IFRS Sustainability Disclosure Standards (Workshop for Corporate Preparers)	SGX Group
	• สัมมนาเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุน หัวข้อ Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency, Sustainability	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	• Board Nomination and Compensation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
4. นายกนิช บุญยัษฐิติ	• Corporate Governance for Executives Class 24/2024	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
5. นางผองเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	• IOD's ID Forum 2024 on "Maximizing Board Effectiveness: The Role of Lead Independent Directors in Thai Business"	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• "KEY concerns of Audit Committees – In the age of great transformation"	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	• Director's Briefing 1/2024 หัวข้อ ESG Integration for Sustainable Business Success	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.)
	• Audit Committee Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Director Accreditation Program (DAP)	
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	• Role of the Chairman Program (RCP)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• AWS Cloud Technical Essentials	AWS via Coursera
	• Web of Data	EIT Digital via Coursera
	• Creating a Streaming Data Pipeline with Apache Kafka	Google Cloud via Coursera

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	• Director Accreditation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	• Director Accreditation Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
	• TISCO Orientation Program	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	• Director's Briefing 7/2024: Essential Innovation Metrics for Board Members,	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Chairman Forum 2024 on the topic of "The Art of Chairman-CEO Dynamics: Fostering trust and Collaboration".	
	• Unveiling the Dark Side: Cyber Threats	สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
	• Digital Assets for Executive	
	• มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่	บริษัท เคพีเอ็มจี จำกัด
	• Unveiling the Truth & Power of SET,	สมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน (สวตท.)
	• Shaping Tomorrow	
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
11. นายเมธา บึงสุทริวงศ์	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC
	• สถานการณ์หุ้นเมืองไทย	ดร. คณิศร์ แสงโชติ
	• ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
	• การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
	• Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ Google Cloud Security JAPAC

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ อีกด้วย สำหรับ

รายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่มีหน้าที่พิจารณากำหนดแผนพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหาร และรายงานให้คณะกรรมการธนาครทราบ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคร ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ได้รับทราบรายงานสรุปการเข้าอบรมของกรรมการและผู้บริหาร ประจำปี 2567 แล้ว

3) แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

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

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยมีการจัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) รวมทั้งเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ของแต่ละตำแหน่งงาน โดยมีการประเมินประจำปี และนำผลประเมินมาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาผู้บริหารและพนักงานต่อไป

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

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

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีการตั้งที่ปรึกษาภายนอกมาช่วย เนื่องจากบริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยมีการนำแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาครมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีไว้ล่วงหน้าแก่กรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ใน

องค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ เป็นข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณา เฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2567 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2567 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2568 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวม กรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
1/2568	วันอังคารที่ 25 กุมภาพันธ์	วันศุกร์ที่ 24 มกราคม	วันพฤหัสบดีที่ 23 มกราคม	วันศุกร์ที่ 17 มกราคม
2/2568	วันจันทร์ที่ 21 เมษายน	วันอังคารที่ 25 กุมภาพันธ์	วันจันทร์ที่ 31 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 6 กุมภาพันธ์
3/2568	วันพุธที่ 25 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 27 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 29 พฤษภาคม	วันจันทร์ที่ 17 กุมภาพันธ์
4/2568	วันพฤหัสบดีที่ 28 สิงหาคม	วันจันทร์ที่ 21 เมษายน	วันศุกร์ที่ 1 สิงหาคม	วันศุกร์ที่ 14 มีนาคม
5/2568	วันอังคารที่ 28 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 29 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 26 กันยายน	วันพฤหัสบดีที่ 10 เมษายน
6/2568	วันพฤหัสบดีที่ 18 ธันวาคม	วันพุธที่ 25 มิถุนายน	วันศุกร์ที่ 21 พฤศจิกายน	วันศุกร์ที่ 9 พฤษภาคม
7/2568	-	วันพุธที่ 23 กรกฎาคม	-	วันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน
8/2568	-	วันพฤหัสบดีที่ 28 สิงหาคม	-	วันศุกร์ที่ 11 กรกฎาคม
9/2568	-	วันพฤหัสบดีที่ 25 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 8 สิงหาคม
10/2568	-	วันพุธที่ 29 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 12 กันยายน
11/2568	-	วันพฤหัสบดีที่ 20 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 10 ตุลาคม
12/2568	-	วันพฤหัสบดีที่ 18 ธันวาคม	-	วันอังคารที่ 11 พฤศจิกายน
13/2568	-	-	-	วันพฤหัสบดีที่ 4 ธันวาคม

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสีย ในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของ

จำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

สำหรับปี 2567 มีการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 6 ครั้ง ในรูปแบบไฮบริดทั้งการเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และการเข้าประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยสรุปการเข้าร่วมของคณะกรรมการในคณะต่างๆ ดังนี้

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคล ในปี 2567

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	9 (100.00)	15 (100.00)	1 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจิรายวัฒน์	6/6 (100.00)	-	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	6/6 (100.00)	-	-	15/15 (100.00)	1/1 (100.00)
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	6/6 (100.00)	-	-	15/15 (100.00)	1/1 (100.00)
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	6/6 (100.00)	-	-	15/15 (100.00)	1/1 (100.00)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	6/6 (100.00)	-	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
8. นายชื้อ-เหา ชุน ^{1/} (ไฮเวิร์ด ชุน)	6/6* (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	0/1 (0.00)
9. นายมาโคโตะ ฮอนดะ ^{2/}	5/5 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
11. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
กรรมการที่ครบวาระหรือสิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี					
12. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	1/1 (100.00)	3/3 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)

หมายเหตุ - ^{1/} นายชื้อ-เหา ชุน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวน 1 ครั้ง และเข้าประชุมด้วยตนเอง จำนวน 5 ครั้ง
- ^{2/} นายมาโคโตะ ฮอนดะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร แทนนายซาโตชิ โยชิทาเกะ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 และ 19 เมษายน 2567 ตามลำดับ
- คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีการประชุมร่วมกัน 1 ครั้ง

คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 ได้มีมติอนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ประธาน	กรรมการ
1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
1.1 คำตอบแทนรายเดือน	260,000	60,000
จ่ายทุกเดือน (บาท/เดือน)		
1.2 เบี้ยประชุมคณะกรรมการธนาคาร	75,000	55,000
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		
2. คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร	75,000	55,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
จ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)		

1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัท แม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2565 ธนาคารมิได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากกรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

2. คำตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล

2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคาร วางแนวความคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท เป็นบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม่ยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด 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 ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการโดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้ นโยบาย และแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้นำหน้าในการควบคุมดูแล

สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ โดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการทำข้อสอบประจำปีซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน การขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CTPF) เป็นต้น อีกทั้งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรักริชาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว บริษัทแม่ได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่ได้รับสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ

การปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท และได้สื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนในการดำเนินธุรกิจ และเป็นหลักยึดถือในการทำงาน นอกจากนี้ ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดในเรื่องดังกล่าว โดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้สูงสุด ซึ่งกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ได้รับทราบแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันข้อมูลภายใน นับแต่วันแรกที่เข้าดำรงตำแหน่งหรือเข้าทำงาน

- รายงานการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการบริษัท

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่เข้าเงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเมื่อเงื่อนไขเวลาสำเร็จ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตารางแสดงการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้เปิดเผยไว้ที่ เอกสารแนบ 1 ของรายงานฉบับนี้

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยในปี 2567 กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ไม่มีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร

(3) การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อหลักจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดเรื่องการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาไว้เป็นจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดมาตรการลงโทษทางวินัยสอดคล้องกับมาตรฐานวิธีการปฏิบัติ เพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน ทั้งได้กำหนดแนวปฏิบัติการใช้ระบบสารสนเทศ เช่น ห้ามติดตั้งหรือใช้งานซอฟต์แวร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ และกำหนดแนวปฏิบัติการตรวจสอบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่ติดตั้งบนเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ใดๆ ของบริษัทไว้อีกด้วย

ในปี 2567 ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม เคารพในสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาหลักของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งมั่นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไข โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ ทิสโกียังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยนับตั้งแต่ปี 2553 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) จนถึงปัจจุบันผ่านการประเมินการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี ได้รับการต่ออายุการรับรองสมาชิกเป็นครั้งที่ 3 ในปี 2565 โดยปัจจุบันอยู่ระหว่างกระบวนการต่ออายุสมาชิกกับ CAC เป็นครั้งที่ 4 ในปี 2568

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับ

คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนของทีเอสโก แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยข้อมูลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทีเอสโก ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทีเอสโกประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) กับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ พร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบทาน ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับแนวปฏิบัติด้านรับในเรื่องต่างๆ คือ การรับของขวัญ การรับเลี้ยงรับรอง การรับบริจาค และการรับการสนับสนุน เพื่อให้แนวปฏิบัติครอบคลุมทั้งการให้และการรับ ทั้งยังได้เผยแพร่นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th
5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดห้ามเรียกรับหรือรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทีเอสโกจะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทีเอสโกหรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโกมีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2568 บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทีเอสโกในวงโคจรรับของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกเทศกาลและโอกาส
6. สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าแต่ละราย และขอความร่วมมือให้ลงนามรับทราบและร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด รวมถึงมีการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดให้บริษัทคู่ค้าต้องประเมินตนเองในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการต่อยอดและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้อย่างน้อย 100 เพื่อปลูกฝังค่านิยมขององค์กรและสร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ
8. จัดเตรียมช่องทางการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสดูถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสมะมีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสมของกลุ่มทีเอสโก
9. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความ

ซื้อสัตย์ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ยังเข้าร่วมกิจกรรมประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับองค์กรต่างๆ เช่น งาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในรูปแบบออนไลน์ในวันที่ 6 กันยายน 2567 และงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล” ในวันที่ 9 ธันวาคม 2567 ภายใต้แนวคิด “Fight Against Corruption สู้ให้สุด หยุดการโกง” เพื่อร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการแก้ไขปัญหาทุจริตคอร์รัปชันและปลุกกระแสให้สังคมไทยไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน และเป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างยั่งยืน

(5) นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

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

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินเทอร์เน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 ร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน

ช่องทางที่ 2 ร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
หน่วยงานกำกับ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

ช่องทางที่ 3 ร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
อีเมล webmaster@tisco.co.th

ช่องทางที่ 4 ร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจ ที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 7 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

โดยในรอบปี 2567 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 และ (4) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทจึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 โดยบริษัทได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Cisco Webex Meetings ในการเข้าร่วมประชุม และระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองของ ETDA และเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งวาระการประชุมและเปิดเผยเอกสารการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2566 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) ของธุรกิจตอบรับ ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 1 เมษายน 2567

การดำเนินการในวันประชุม

- การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

- การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารได้จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าจากเว็บไซต์หรือสแกน 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 รวมถึงผู้บริหาร หรือกรรมการของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.9091 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 เมื่อเสร็จสิ้นการลงคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ซึ่งเป็นการประชุมในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน(Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) นั้นดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวลผลและแสดงผล

การลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว 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 2567 ของบริษัทเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางรายงานการประชุมในวันที่ 2 พฤษภาคม 2567 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรง 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 ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์

โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง โดยได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน รวมถึงเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพและเหมาะสมอย่างมีอรรถประโยชน์เป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนในทุกรูปแบบในพฤติกรรมที่ไม่ถูกต้อง

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการความร่วมมือกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้งดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ รวมถึงการวิพากษ์วิจารณ์หรือมีข้อพิพาทกับคู่แข่ง นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น บริษัทพึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

ในปี 2567 กลุ่มทิสโก้ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น บริษัทระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการในเรื่องที่กระทบความรู้สึกของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งยกระดับการเข้าถึงบริการและเผยแพร่องค์ความรู้ทางการเงินให้แก่สังคมและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ สังคม และสิ่งแวดล้อมเพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2567 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หลักสิทธิมนุษยชน

นอกจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียข้างต้นแล้ว กลุ่มที่สําคัญยิ่งม่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด 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 กลุ่มทีสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทีสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทีสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจของกลุ่มทีสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับดูแลและกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับดูแลเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับดูแลจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ได้จัดทำแนวนโยบายการจ้างเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ในปี 2567 บริษัทไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทีสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทีสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทีสโก้ได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทีสโก้ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

กลุ่มทีสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอน

สุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

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 6805

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 เพื่อให้ธนาคารทิสโก้ไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำรายงานบรรณพนักงาน 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 โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาและสอบถามแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้อนุมัติการทบทวนนโยบายการ

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

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของ ธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

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

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

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2568 วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2567 แต่อย่างใด

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวชื่นจิต 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 2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม 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 2567

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้แก่ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ นางสาวศรัณญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 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 คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

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

ตารางสรุปฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
สินทรัพย์			
เงินสด	901,308	911,497	1,000,283
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,091,183	47,143,998	39,069,597
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,293,898	1,031,717	940,631
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,782	-	147,489
เงินลงทุนสุทธิ	4,075,276	2,893,823	3,239,972
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,103,818	238,667,824	224,467,145
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,658,586	1,687,912	1,473,765
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	239,762,404	240,355,736	225,940,910
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,252,070)	(10,965,919)	(11,276,276)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,464,893)	(8,897,485)	(10,682,559)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,045,441	220,492,332	203,982,075
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,126	24,919	6,476
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	50,885	26,786	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	747,757	781,343	701,655
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	399,750	458,450	294,841
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17,157	21,179	19,605
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	324,032	326,574	186,494
สินทรัพย์อื่น	845,155	989,028	1,297,445
รวมสินทรัพย์	268,861,750	275,101,646	250,914,715

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	208,230,353	210,730,004	189,834,243
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,856,352	8,396,179	6,519,575
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	239,179	237,434	256,708
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	28,690	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,776,122	7,876,122	7,876,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	401,380	455,918	289,593
ประมาณการหนี้สิน	1,237,106	1,021,719	853,703
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,726,448	1,365,209	545,034
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	403,746	624,673	663,585
เงินปันผลค้างจ่าย	2,156,468	2,525,095	3,372,938
หนี้สินอื่น	5,201,087	5,418,217	4,768,079
รวมหนี้สิน	232,228,241	238,679,260	214,980,377
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	357,138	338,636	300,977
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	23,533,670	23,341,049	22,890,660
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,633,509	36,422,386	35,934,338
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	268,861,750	275,101,646	250,914,715

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	17,599,482	16,431,931	13,479,617
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,258,333)	(4,035,727)	(2,075,598)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,341,149	12,396,204	11,404,019
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,554,562	1,574,304	1,742,177
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(88,779)	(90,881)	(96,569)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,465,783	1,483,423	1,645,608
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	198,200	48,408	162,874
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,594	5,252	2,401
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	115,886	112,528	161,608
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	130,943	151,824	133,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,254,555	14,197,639	13,510,105
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,680,157	3,143,414	3,284,292
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,203,853	1,180,133	1,122,130
ค่าภาษีอากร	378,859	334,318	246,784
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3,188,677	2,799,969	2,404,686
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	707,104	716,554	580,973
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,158,650	8,174,388	7,638,865
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	812,129	(86,434)	109,741
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,283,776	6,109,685	5,761,499
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,054,459	1,221,247	1,150,794
กำไรสำหรับปี	4,229,317	4,888,438	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,926	(2,172)	250
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(2,185)	434	(50)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	8,741	(1,738)	200
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	15,343	51,573	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(73,333)	(21,064)	38,900
ผลกระทบของภาษีเงินได้	11,598	(6,101)	(7,780)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(46,392)	24,408	31,120
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(37,651)	22,670	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,191,666	4,911,108	4,642,025
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.59	5.30	5.00

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,283,776	6,109,685	5,761,499
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	218,904	224,623	228,957
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,763,412	1,568,631	2,521,126
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	1,755	40,698	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(36)	(82)	(146)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(304)	(987)	(360)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(53,049)	211,987	(204,326)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(248,041)	(91,086)	(166,895)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(10,536)	(17,193)	(38,983)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,257)	865	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์/ยานพาหนะ/และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	518	(791)	(2,477)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	147,956	119,252	78,702
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,870)	22,504	1,533
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(162,678)	617,712	408,266
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,341,149)	(12,396,204)	(11,404,019)
รายได้เงินปันผล	(50,896)	(48,311)	(48,144)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,600,494	16,108,316	13,316,573
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,902,874)	(2,251,614)	(1,563,367)
เงินสดรับเงินปันผล	50,896	48,311	48,144
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,262,802)	(1,405,440)	(964,391)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,030,219	8,860,876	7,971,692

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2567	ปี 2566	ปี 2565
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,042,238	(8,056,905)	(10,002,621)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,416,652)	(17,960,678)	(18,333,269)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,829	(18,361)	129,506
สินทรัพย์อื่น	148,704	288,185	(119,703)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(2,499,651)	20,895,761	21,908,924
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,460,173	1,876,604	(1,412,241)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,745	(19,274)	(17,724)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	100,000	(797)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(44,500)	(28,271)	(27,175)
หนี้สินอื่น	(909,817)	(751,803)	(656,163)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	10,923,288	5,085,337	(558,774)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,385,364)	(5,769,080)	(9,854,783)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,200,046	6,126,506	13,537,591
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(22,943)	(82,298)	(34,830)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,065)	(6,699)	(3,323)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	376	1,360	2,733
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,208,950)	269,789	3,647,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	-	-	2,800,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(5,200,000)	-	(3,820,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(174,728)	(172,544)	(168,035)
เงินปันผลจ่าย	(4,349,799)	(5,271,368)	(1,999,802)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,724,527)	(5,443,912)	(3,187,837)
เงินสดลดลงสุทธิ	(10,189)	(88,786)	(99,223)
เงินสด ณ วันต้นปี	911,497	1,000,283	1,099,506
เงินสด ณ วันปลายปี	901,308	911,497	1,000,283
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	106,982	328,992	70,043
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	835,970	885,543	1,391,648

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนากรขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว
- (2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูล ที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

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	132
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	167
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	168
เอกสารแนบ 4	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	172
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	173
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	174
เอกสารแนบ 7	รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	177
เอกสารแนบ 8	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	180
เอกสารแนบ 9	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	181

นายปลิว มังกรนก

(อายุ 77 ปี)

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานคณะกรรมการ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance), University of California at Los Angeles ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Science (Industrial Engineering), Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- 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)
- 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

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- 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

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top
- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role
- Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency, Sustainability

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5

การอบรมหลักสูตรของสถาบันไทยพัฒนา

- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน

- ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10
- Shaping Tomorrow: Exploring the Intersection of Aging Society, Economic Dynamics and Innovation

สถาบันวิทยาการพลังงานร่วมกับสมาคมวิทยาการพลังงาน

- Thailand Energy Executive Forum 2024

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2553-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2555-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2555-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท สตาร์ บิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)

(โรงกลั่นน้ำมัน)

- 2559-ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการกรรมการทรัพยากรบุคคล
- 2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- พ.ย.2563-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ
- 2555-พ.ย.2563 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด

(ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม)

- 2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา

บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

(สนามกอล์ฟ)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเนีย จำกัด

(ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม)

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ

หน่วยงานอื่น

มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว

- 2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

- 2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

รศ. ดร. อังคริณี เพียรบจริยวัฒน์

(อายุ 70 ปี)

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Accounting),
New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- 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 วันที่ 6/2017
- R-ACF-Audit Committee Forum
- Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn - 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
- Hot issue for Director: Climate Governance 2023

การอบรมหลักสูตรของ The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)

- Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS)

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success
- Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability”

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency, Sustainability

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment
- Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน

- ผู้บริหารระดับสูง

การอบรมหลักสูตรของ Singapore Exchange Limited (SGX Group)

- ACMF - ISSB Technical Training on IFRS Sustainability Disclosure Standards (Workshop for Corporate Preparers)

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน ชีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- เม.ย.2556-เม.ย.2564 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2551-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
 - เม.ย.2564-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
 - เม.ย.2556-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ
 - เม.ย.2556-เม.ย.2564 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

(สำรวจและผลิตปิโตรเลียม)

- 2562-เม.ย.2567 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)

(จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)

- 2557-2564 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2551-2564 กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด (ประเทศไทย) จำกัด

(จัดจำหน่ายอาหารสัตว์และผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสัตว์)

- 2564-2564 กรรมการอิสระ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

(การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์)

- 2559-2566 กรรมการ กรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานอื่น

กรมบัญชีกลางกระทรวงการคลัง

- 2545-ปัจจุบัน คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบาย
บัญชีภาครัฐ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2535-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
ผู้เชี่ยวชาญประจำด้านการเปิดเผย
สารสนเทศและมาตรฐานการบัญชี

กระทรวงพลังงาน

- 2563-2566 ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี
ของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์
พลังงาน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์

- 2561-2563 คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและ
การกำกับบริษัทจดทะเบียน

บริษัท ทีไอที จำกัด (มหาชน)

- 2561-2563 กรรมการอิสระ
คณะกรรมการตรวจสอบ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่ง

ประเทศไทย

- 2555-2566 คณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม

(อายุ 70 ปี)

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกระลอกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อักษรศาสตรบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- The Board's Role in Mergers & Acquisitions (BMA 7/2024)
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP 19/2024)
- AC Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee
- 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
- Audit Committee Program

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability"

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- AC Forum 2023: Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน

- Capital Market Academy Leadership Program (รุ่นที่ 4)

การอบรมหลักสูตรของ PwC Thailand

- From Backroom to Boardroom: Enhancing Fraud Risk Management by Phansak Sethsathira, Risk Partner, PwC Thailand

การอบรมหลักสูตรของ HIS Markit

- Upsteam Insight "Navigating Through Uncertainty: Upsteam Transformation, Greener Pastures – Better Future, Corporate Strategies for Resilience & NOC's: What is the Path Forward?"

การอบรมหลักสูตรของ Bain & Company Inc.

- Director's Briefing – Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Prospective

การอบรมหลักสูตรของ RE-CU Academy

- RE-CU CEO-Premium in Modern Real-Estate Business รุ่นที่ 4

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 6

การอบรมหลักสูตรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ภูมิพลแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 3

การอบรมหลักสูตรของสถาบัน London Business School

- Senior Executive Program No.77

การอบรมหลักสูตรของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ร่วมกับสถาบัน The Wharton School University of

Pennsylvania, USA.

- Executive Leadership Program รุ่นที่ 2

การอบรมหลักสูตรของสถาบัน Harvard Business School of

New York

- Finance for Senior Executive

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสโก

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- มิ.ย.2565-2568 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- เม.ย.2565-2568 กรรมการอิสระ
กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน
- 2565-มิ.ย.2565 กรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- 2565-มิ.ย.2565 กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

(พลังงาน)

- 2565-ม.ค.2568 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2561-ม.ค.2568 กรรมการอิสระ
- 2561-2564 กรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท ไอศภสกา จำกัด (มหาชน)

(ผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค)

- เม.ย. 2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ฤทธา โฮลดิ้งส์ จำกัด

(ก่อสร้าง)

- 2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานอื่น

กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน

- 2563-ก.ย.2566 คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชี
ของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์
พลังงาน
- 2563-2563 คณะทำงานแก้ไขปัญหาบัญชีของ
กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์
พลังงาน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์

- 2561-2563 คณะอนุกรรมการพิจารณา
หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและ
เสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสาร
หนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสาร
ซับซ้อน (ในฐานะผู้แทนของสมาคม
บริษัทจดทะเบียนไทย)

นายกนิช บุญยัษฐิติ

(อายุ 56 ปี)

- กรรมการอิสระ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Laws (cum laude),
The Catholic University Leuven
ประเทศเบลเยียม
- Master of Laws, The University of Michigan
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Laws, Harvard University
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Corporate Governance for Executives, Class 24/2024
- Director Accreditation Program
- Board Nomination and Compensation Program

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2
- Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats
Assessment

การอบรมหลักสูตรของสถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)

- High Level Justice Process Administrators
Certificate Class 17

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- National Defense Course (NDC) Class 64

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability
Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการสรรหาและ
พิจารณาคัดตอบแทน
- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการและ
ความยั่งยืน
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- 2564-เม.ย.2567 กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

(อาหาร)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัท วิถีกร จำกัด (มหาชน)

(ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์)

- 2562-2564 กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด

(ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)

- 2559-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด

(บริการระบบสาธารณูปโภค)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2555-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(ประกันภัย)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ปิกิรม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์ จำกัด

(ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์)

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด

(อสังหาริมทรัพย์)

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท แบงก์ ดีไซน์ จำกัด

(ออกแบบ)

- 2562-2565 กรรมการ

บริษัท ส.นภา (ประเทศไทย) จำกัด

(ธุรกิจน้ำและสิ่งแวดล้อม)

- 2555-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

หน่วยงานอื่น

คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย

- 2563-2565 กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับ หุ้นส่วนบริษัทและองค์กรธุรกิจ

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ

สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

- 2561-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก

- 2558-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา

- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาสร ในพระบรมราชูปถัมภ์

- 2552-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

มูลนิธิมูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 2550-ปัจจุบัน กรรมการ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 2537-2563 ผู้ช่วยศาสตราจารย์

นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ

(อายุ 70 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรอบครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บัณฑิตมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration (Finance)
Katholieke University ประเทศเบลเยียม
- บัณฑิตบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- IOD's ID Forum 2024 on "Maximizing Board Effectiveness: The Role of Lead Independent Directors in Thai Business"
- Director Certification Program
- IOD's National 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
- Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability"

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- AC Forum 2023 | Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

การอบรมหลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- The importance of the audit committee and confidence in the Thai capital market

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Easy Listening เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role

การอบรมหลักสูตรของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- Key concerns of Audit Committee in the age of great transformation

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสโก

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ส.ค.2566-ปัจจุบัน ประธานกรรมการอิสระ
- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการและ
ความยั่งยืน

ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย. 2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)

(สินค้าอุตสาหกรรม (บรรจุภัณฑ์))

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น

กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา

- 2562-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล
การลงทุนหาผลประโยชน์จากเงิน
และทรัพย์สินของกองทุน

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการ
ตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- 2560-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล
กองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ
(ABFTH)
- 2563-มี.ค.2566 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิใน
คณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อ
รักษาสภาพคล่องของการระดมทุน
ในตลาดตราสารหนี้

กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ

- 2564-ม.ค.2567 ประธานคณะกรรมการนโยบาย
การเงิน

ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศ กลาง

- 2562-พ.ย.2567 ผู้พิพากษาสมทบ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ

- 2561-2563 อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการ
บริหารความเสี่ยง

กองทุนประกันสังคม

- 2559-2564 อนุกรรมการ ในคณะอนุกรรมการ
บริหารการลงทุน

บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

- 2559-2563 ประธานคณะกรรมการ

รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร

(อายุ 62 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Accounting),
Manchester Business School,
University of Manchester ประเทศอังกฤษ
- Master of Business Administration,
The George Washington University
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตมหาบัณฑิต
- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Audit Committee Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee
- Director Accreditation Program
- Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- AC Forum 2023 | Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสโก

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท พรินซ์เฟิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

(บริการด้านการแพทย์)

▪ 2566-เม.ย.2567 กรรมการกำกับดูแลกิจการ

▪ 2564-เม.ย.2567 กรรมการอิสระ

กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ที ที ที โฮลดิ้ง จำกัด

(ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการเงิน)

▪ 2567-ปัจจุบัน กรรมการ

หน่วยงานอื่น

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

▪ 2563-ปัจจุบัน คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี
ด้านการศึกษาและเทคโนโลยี
การบัญชี

อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ สถาบันยานยนต์

▪ 2560-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ

สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

▪ 2558-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

▪ 2540-2566 อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี

รศ. ดร. วรา วราวิทย์

(อายุ 56 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Computer Engineering, Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Role of the Chairman Program
- Director Certification Program

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role

การอบรมหลักสูตรของ AWS via Coursera

- AWS Cloud Technical Essentials

การอบรมหลักสูตรของ New York University via Coursera

- Introduction to Cyber Attacks
- Cyber Attack Countermeasures

การอบรมหลักสูตรของ EIT Digital via Coursera

- Web of Data

การอบรมหลักสูตรของ Google Cloud via Coursera

- Creating a Streaming Data Pipeline with Apache Kafka

การอบรมหลักสูตรของ University of Illinois Urbana-Champaign via Coursera

- Cloud Computing Specialization: Concepts 1 and 2, Applications 1 and 2, and Networking

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น

สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

- 2562-ปัจจุบัน คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล

นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)

(อายุ 48 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Science (Finance)
Bentley University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Business Administration
Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Bachelor of Arts (Economics)
Taipei University ประเทศไต้หวัน

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program

การอบรมภายใน

- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google
Cloud Security JAPAC.

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2557-ปัจจุบัน กรรมการ
- ก.ย.2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

CDIB & Partners Investment Holding Corporation

(การลงทุน)

- 2556-ปัจจุบัน Senior Vice President

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- 2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ

นายมาโคโตะ ฮอนตะ

(อายุ 60 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Bachelor of Business Administration,
Meiji University ประเทศญี่ปุ่น

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program

การอบรมภายใน

- ปฐมนิเทศสำหรับกรรมการ
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google
Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการบริหาร

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการบริหาร

บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- มี.ค.2564-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท โตเกียว เซ็นจูรี คอร์ปอเรชั่น

(ลีสซิ่ง)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน Chief officer, ASEAN Region

- พ.ค.2557-2563 Employee (International Business)

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

PT Tokyo Century Research Indonesia

(Research)

- 2567-ปัจจุบัน President Director

บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ

TC Car Solutions (Thailand) Co., Ltd.

(บริการให้เช่ารถยนต์)

- 2563-มี.ค.2567 กรรมการ

PT Tokyo Century Indonesia

(ลีสซิ่ง)

- 2560-ส.ค.2567 President Commissioner

ธนาคารมิซูโฮ จำกัด

(ธนาคาร)

- 2561-2563 กรรมการผู้จัดการ

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

(อายุ 58 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2562 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรอบครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
(International Business)
University of Hawaii at Manoa ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director's Briefing 7/2024: Essential Innovation Metrics for Board Members
- Chairman Forum 2024 on the topic of "The Art of Chairman-CEO Dynamics: Fostering trust and Collaboration"
- 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

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

- Unveiling the Dark Side: Cyber Treats
- Digital Assets for Executive
- ผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 27

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3

การอบรมหลักสูตรของ Japan-America Institute of Management Science, USA

- Japan-focused Management Program

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- IT Governance & Cyber Resilience

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ

ธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Blockchain Based Business Model Changes

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ

ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1

การอบรมหลักสูตรของสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการ

ตลาดทุน (สวตท.)

- Unveiling the Truth & Power of SET

- Shaping Tomorrow

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร

และการเงินไทย

- Financial Executive Development Program (FINEX 14)

การอบรมหลักสูตรของบริษัท เคพีเอ็มจี จำกัด

- มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ 2567

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร

- การป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 66

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.
- สถานการณ์ห่วงโซ่อุปทานไทย โดย ดร. คณิศร์ แสงโชติ

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร
- 2564-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2562-2565 กรรมการบริหาร
- 2562-2564 กรรมการอำนวยการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2560-2565 กรรมการบริหาร
- 2560-2564 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ที.แมน ฟาร์มาซูติคอล จำกัด (มหาชน)

(ผลิต จำหน่ายยา เวชภัณฑ์)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ

- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

(ประกันภัย)

- 2549-2564 กรรมการอิสระ

หน่วยงานอื่น

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการ

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิทางด้าน
วิชาการประจำภาควิชาการเงิน

นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์

(อายุ 58 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร
- กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2567

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance)
University of Wisconsin-Milwaukee
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program
- Building the vision driven purpose for your organization

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- IT Governance & Cyber Resilience Year 2019
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019

การอบรมหลักสูตรของสภาธุรกิจตลาดทุนไทย

- Capital Market Outlook

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
กรรมการ
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ
- 2560-2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
- เม.ย.2564-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2560-2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- เม.ย.2562-2564 ประธานคณะกรรมการ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(จัดการกองทุน)

- 2562-2564 ประธานคณะกรรมการ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน)

- 2562-2563 กรรมการ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด

(อุปกโภคบริโภค)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการ

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

นายพิธาด วัชรศิริธรรม

(อายุ 60 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration,
Indiana University of Pennsylvania
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Corporate Governance for Capital Market
Intermediaries (2016)

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน

- ผู้บริหารระดับสูง

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

- นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ
การลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 5

การอบรมภายใน

- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google
Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- 2553-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบริหารธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง

(อายุ 55 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
Eastern Michigan University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Privacy Law and Cybersecurity

การอบรมหลักสูตรของสมาคมธนาคารไทย

- Thailand Data Protection Law

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เม.ย. 2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อบริษัท
- เม.ย. 2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ปฏิบัติการสินเชื่อบริษัท
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ปฏิบัติการสินเชื่อบริษัท

บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- 2560-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

(ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ทีเอสไอ ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- 2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2551-2565 กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายพิชา รัตนธรรม

(อายุ 54 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance)

California State University at San Diego

ประเทศสหรัฐอเมริกา

- บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ)

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Strategic Board Master Class

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร

และการเงินไทย

- Financial Executive Development Program

การอบรมหลักสูตรของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

- นักวางแผนการเงิน Certified Financial Planner (CFP)

การอบรมภายใน

- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก

บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เม.ย.2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เม.ย.2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก จำกัด

(จัดการกองทุน)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2565-2567 ประธานคณะกรรมการ
- 2562-2564 กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

(อายุ 59 ปี)

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- พาดิษศาสตรมหาบัณฑิต (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) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Briefing 1/2024; Science Based Target of Climate Mitigation for Board-Level
- Advances for Corporate Secretaries
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI/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: รวมพลังธุรกิจโปร่งใส ใส่ใจด้านคอร์รัปชัน
- 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
- การอบรมหลักสูตรของสถาบันไทยพัฒนา
- GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง
- การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย
- ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS
- Role of commercial banks and civil society in anti-corruption
- การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- SET Sustainability Forum 1/2024: Grounding Greater Governance for Good
- สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management"
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Role and Responsibilities of “AC IA and CFO to enhance Corporate Governance”
- Business Operation with ESG in Process

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Amor: Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สำนักกำกับดูแลกิจการ
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักกำกับดูแลกิจการ
- ก.ย.2566-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

(เทคโนโลยีสารสนเทศ)

- ก.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

(เชื้อเพลิง)

- ก.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- 2563-ปัจจุบัน ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย
- 2558-2563 กรรมการ

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกลาง

กรมบัญชีกลาง

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการประเมินผลการประกัน
คุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ
- 2553-ปัจจุบัน กรรมการพัฒนาการตรวจสอบ
ภายในภาครัฐราชการ

กรุงเทพมหานคร

- 2553-ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- 2562-2563 กรรมการตรวจสอบ

นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา

(อายุ 58 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อบริษัท 2

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
The University of Mississippi ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วัสดุศาสตร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

- Financial Executive Development Program (FINEX)

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- Market Conduct: How to strengthen

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารการขายและการตลาด
สินเชื่อบริษัท 2
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
บริหารการขายและการตลาด
สินเชื่อบริษัท 2

บริษัท ออลเวย์ส จำกัด

(ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

(เช่าซื้อ)

- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล

(อายุ 58 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินค้ารายย่อย 1

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)
- จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- มี.ค.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาด

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาด สินค้ารายย่อย 1
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาด สินค้ารายย่อย 1

บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด

(ประกันภัย)

- ก.ย.2561-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล

(อายุ 53 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Sustainability trends in business across industries

การอบรมหลักสูตรของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- Treasury Dealer
- Bond Trader Refresher Course

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability
Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google
Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- เม.ย.2564-2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2562-มี.ค.2564 ผู้อำนวยการสายอาวุโส

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ –
บริหารธนาคาร
- 2561-ปัจจุบัน หัวหน้าบริหารธนาคาร
รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ

(อายุ 53 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยชนกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต
มหาวิทยาลัยบูรพา
- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมภายใน

- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

การอบรมหลักสูตรของบริษัท สกิลเลน เทคโนโลยี จำกัด

(มหาชน)

- Mastering Prompt Engineering Design for ChatGPT AI

การอบรมหลักสูตรของบริษัท สคูลดีไอ จำกัด

- Generative AI Mastery for Executive

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส -
ประกันภัยชนกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
ประกันภัยชนกิจ และรักษาหัวหน้า
ประกันภัยชนกิจ
- 2566-2567 หัวหน้าประกันภัยชนกิจ
- 2557-2565 ผู้ช่วยหัวหน้าประกันภัยชนกิจ
- 2555-2557

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์

(อายุ 50 ปี)

- หัวหน้าบัญชี

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรังสิต
- บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมหลักสูตรของสรรพากรสาสน์

- เจาะลึกเอกสารเพื่อเตรียมรับการตรวจสอบประเด็นราคา
โอน ปี 2567

การอบรมหลักสูตรของบริษัท เอ็นวาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

- TFRS 16 ปี 2567 (สำหรับผู้เช่า) หลักการและประเด็น
ปัญหาที่น่าสนใจ

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2567-ปัจจุบัน หัวหน้าบัญชี
- 2565-2566 Deputy Head of Corporate Accounting

อื่นๆ

- ไม่มี -

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2568)

ลำดับ	รายนาม ¹⁾	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-	-	-	-
2	รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญจริยวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
3	นายกนิช นุณยัษฐิติ	-	-	-	-	-	-	-
4	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	-	-	-	-	-	-	-
5	นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยูทธ	-	-	-	-	-	-	-
6	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	-	-	-	-	-	-	-
7	รศ. ดร. วรา วราวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายมาโคโตะ ฮอนดะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
12	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
13	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรง	-	-	-	-	-	-	-
14	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
15	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
16	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
17	นางสาวรัชฎา พฤษฐานุบาล	-	-	-	-	-	-	-
18	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
19	นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล	-	-	-	-	-	-	-
20	นายวิทยา เตชะโกศล	-	-	-	-	-	-	-
21	นายคมกฤต รักษากุลเกียรติ	-	-	-	-	-	-	-
22	นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	-	-	-	-	-	-	-
23	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม ^{1/}	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
24	นางสาวรพีพร อุณฺชานนท์	-	-	-	-	-	-	-
25	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
26	นายวิทยา เมตตาวิหรี	-	-	-	-	-	-	-
27	นายสมหมาย แซ่ฮ้อง	-	-	-	-	-	-	-
28	นายธนา เกศวา	-	-	-	-	-	-	-
29	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	-	-	-	-	-	-	-
30	นายเอกวิทย์ จิตปัญญาดิลก	-	-	-	-	-	-	-
31	นายกิตติพงศ์ เหลืองอิงคะสุด	-	-	-	-	-	-	-
32	นายสุกิจ ยนต์จักรวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
33	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
34	นายประกฤษ ชูณหศิริวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
35	นางสาววิภา เมตตาวิหรี	-	-	-	-	-	-	-
36	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	-	-	-	-	-	-	-
37	นางยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
38	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
39	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
40	นายณวิชัย ตันตวิณชานนท์	-	-	-	-	-	-	-
41	นายวรพจน์ ติรการุณ	-	-	-	-	-	-	-
42	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
43	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
44	นางเมทินี กองจินดา	-	-	-	-	-	-	-
45	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-
46	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
47	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-

เอกสารแนบ 1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2568)

ลำดับ	รายนาม ¹	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2567	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2568	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
48	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
49	นางสาวลดาวัลย์ สีสภรณ์	-	-	-	-	-	-	-
50	นางวรสินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
51	นายณัฐกฤติ เหลาทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
52	นางคนยา วณิชภักดีเดชา	-	-	-	-	-	-	-
53	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
54	นายกิตติชัย ตันนาจารย์	-	-	-	-	-	-	-
55	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอกาส	-	-	-	-	-	-	-
56	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
57	นางสาวยุพา จันทรมณี	-	-	-	-	-	-	-
58	นายโสฬส ศิวะไพบุลย์	-	-	-	-	-	-	-
59	นางสาวกรศิริ ศรีรูป	-	-	-	-	-	-	-
60	นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์

(อายุ 59 ปี)

- เลขานุการบริษัท
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- พาดิษยศาสตรมหาบัณฑิต (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) ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director Briefing 1/2024; Science Based Target of Climate Mitigation for Board-Level
- Advances for Corporate Secretaries
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI/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: รวมพลังธุรกิจโปร่งใส ใส่ใจด้านคอร์รัปชัน
- 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

การอบรมหลักสูตรของสถาบันไทยพัฒนา

- GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย

- ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS
- Role of commercial banks and civil society in anti-corruption

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- SET Sustainability Forum 1/2024: Grounding Greater Governance for Good
- สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management"

การอบรมหลักสูตรของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- Role and Responsibilities of “AC IA and CFO to enhance Corporate Governance”
- Business Operation with ESG in Process

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Amor: Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สำนักกำกับดูแลกิจการ
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักกำกับดูแลกิจการ
- ก.ย.2566-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท

บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

(เทคโนโลยีสารสนเทศ)

- ก.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

(เช่าซื้อ)

- ก.ย.2556-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- 2563-ปัจจุบัน ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย
- 2558-2563 กรรมการ

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกลาง

กรมบัญชีกลาง

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการประเมินผลการประกัน
คุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ
- 2553-ปัจจุบัน กรรมการพัฒนาการตรวจสอบ
ภายในภาครัฐราชการ

กรุงเทพมหานคร

- 2553-ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

- 2562-2563 กรรมการตรวจสอบ

นางสาวชินจิต ตระการรัตติ

(อายุ 53 ปี)

- หัวหน้าตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- บัณฑิตบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

- Agile Auditing
- TFAC's Accounting Professions Summit 2024:
Accounting professions in Disruptive World

การอบรมหลักสูตรของสมาคมนิติศาสตร์ และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ESG มาตรฐาน การพัฒนา และประสบการณ์
- TFRS Update 2567

การอบรมหลักสูตรของสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย

- ผลกระทบมาตรฐานใหม่ต่อผู้ตรวจสอบและการทำงาน
ตรวจสอบภายใน (New Global Internal Audit
Standards)
- Ethical Challenges Along the Path to Sustainability in
Future

การอบรมหลักสูตรของชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและ สถาบันการเงิน

- Chief Audit Executive (CAE) Forum ปี 2567 (Road to
achieve audit as a Trust Advisor / Generative AI tools
and use case for internal audit)

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การป้องปรามปราบปรามพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของบริษัท
จดทะเบียน

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability
Disclosure Standards โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ
นิมิตรมงคล เลขาธิการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน
(ประเทศไทย)
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness
Briefing โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google
Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

- 2564-ปัจจุบัน หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- ส.ค.2557-2563 หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวสกรรัตน์ มานูวงศ์

(อายุ 54 ปี)

- หัวหน้ากำกับ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบริหาร
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Insight in SET: ฐอรอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรของชมรมกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สมาคมธนาคารไทย

- โครงการยกระดับความเข้มแข็ง หน่วยงาน 2nd และ 3rd line
- การอบรมขั้นสูง สำหรับผู้บริหารด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายตามฐานความเสี่ยง

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล

ส่วนบุคคล

- กฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

การอบรมภายใน

- ESG Knowledge Sharing: IFRS Sustainability Disclosure Standards โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- Collaborative Leadership Module 1: Know Your Leadership Style โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป
- การเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต โดย ดร. มานะ นิมิตรมงคล เลขานุการ องค์การต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

- How's Generative AI benefits in Financial Industry โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Thailand
- Managing Cyber Risk - Executive Cyber Awareness Briefing โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป และ Google Cloud Security JAPAC.

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- 2566-ปัจจุบัน หัวหน้ากำกับ
- ม.ค.2566-พ.ค.2566 รักษาการหัวหน้ากำกับ – ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2560-2565 หัวหน้ากำกับ – ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2553-2559 หัวหน้ากำกับ – ธุรกิจธนาคาร

บริษัทหลักทรัพย์ทีเอสไอ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีเอสไอ จำกัด

(หลักทรัพย์จัดการกองทุน)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- -ไม่มี-

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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



จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ ปี 2559 หรือสแกนรหัสคิวอาร์



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 คณะกรรมการธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---|---------|
| 1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธาน |
| 2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล | กรรมการ |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการ |

ในปี 2567 ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผู้สอบบัญชี และหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้งที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารโดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้รับทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน:

- **งบการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบครึ่งปีและงบการเงินประจำปี ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
- **การประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี:** จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำสม่ำเสมอโดยไม่มีผู้บริหารของสายการเงินเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับข้อสังเกตที่อาจจะมีจากการสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร
- **การรายงานรายการผิดปกติ:** ในปี 2567 ผู้สอบบัญชีได้รายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบว่า ไม่พบพฤติกรรมหรือรายการอันควรสงสัยต่อการทุจริตหรือการกระทำที่ผิดกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการการดำเนินงานธุรกิจขององค์กร

การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:

การสอบทานประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน

- **การประเมินระบบการควบคุมภายใน:** สอบทานรายงานการประเมินระบบการควบคุมที่จัดทำโดยผู้บริหารและผ่านการสอบทานความถูกต้องโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยมีการนำเสนอผลการสอบทานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
- **ผลการตรวจสอบ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในจากการพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจสอบพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รายงานเกี่ยวกับข้อผิดพลาดและเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ รวมถึงเหตุการณ์สำคัญที่เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของประเด็นการตรวจสอบที่สำคัญรวมถึงข้อผิดพลาดเพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำ ตลอดจนถึงความเหมาะสมของแนวทางการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้น

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

จากโครงสร้างการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของกลุ่มทิสโก้ การกำกับดูแลประสิทธิผลของการตรวจสอบภายใน รวมถึงความเป็นอิสระ และการประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นการดำเนินการผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่)

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ผ่านการรับทราบรายงานกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร เช่น สรุปผลกระทบที่สำคัญจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์และการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงาน รวมถึงข้อผิดพลาดและประเด็นเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญและแนวทางการแก้ไข เป็นต้น
- **ผลการตรวจสอบของหน่วยงานทางการ:** รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่กำกับดูแลธนาคาร รวมถึงผลการดำเนินการแก้ไข
- **คดีฟ้องร้องและความผิดทางวินัย:** รับทราบรายงานสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รายงานเกี่ยวกับรายการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในระหว่างปี และข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง เพื่อพิจารณาความเหมาะสมของการจัดการข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับ

การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี:

- **การคัดเลือกผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระและค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ให้แต่งตั้งนางสาวศรัณญา ผลัดศรี หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสว่าง หรือนางสาววงศกต เกรียงพันธุอมร จากบริษัท สำนักงานอัยยจจำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร สำหรับปี 2567 เพื่อนำเสนอต่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาและจำหน่ายไปที่มีนัยสำคัญ:

- **การสอบทานนโยบาย:** สอบทานการทบทวนนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องและพิจารณาการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญและนโยบายการกำหนดราคาร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- **ผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วม:** รับทราบผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- **รายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ:** สอบทานกระบวนการรายงานรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญและรับทราบการรายงานรายการที่มีนัยสำคัญตามแนวทางที่กำหนด

การกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยง:

- **ภาพรวมของการบริหารจัดการความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงเกี่ยวกับภาพรวมของความเสี่ยงแต่ละประเภท ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
- **การประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง:** มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณา รับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บทสรุป

จากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการเงินของธนาคาร มีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพสำหรับการดำเนินธุรกิจขององค์กร มีการกำหนดกระบวนการกำกับดูแลความสมเหตุสมผลของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปีและประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

- เพ็ญจันทร์ จริเกษม -

(นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6 กุมภาพันธ์ 2568

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 คณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ปรากฏรายชื่อดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | ประธาน |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ |
| 3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการ (ดำรงตำแหน่งระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 18 เมษายน 2567) |
| 4. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 19 เมษายน 2567) |
| 5. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | กรรมการ |

ในปี 2567 คณะกรรมการบริหารประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ซึ่งกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง โดยพิจารณาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร ตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมาย จากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารครบทุกครั้ง สรุปเรื่องสำคัญได้ดังนี้

1. กำหนดและทบทวนแผนธุรกิจ กลยุทธ์และงบประมาณของธนาคาร
2. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในธนาคาร รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
3. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญ
4. รับทราบระดับความเสี่ยงของกลุ่ม และกิจกรรมด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ
5. ทบทวนและรับทราบรายงานที่นำเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงรายงานการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุน (ICAAP Report) ผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Testing) และแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan)
6. ทบทวนและรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
7. ทบทวนและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญและการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
8. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
9. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
10. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารประจำปี

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร กับกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ -

(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

24 มกราคม 2568

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2567 คณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง บริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติ เป็นไปตามกฎบัตรและหลักเกณฑ์ของ ธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ | ประธาน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

สำหรับปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบบ่อยครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานในปี 2567 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2567 ของบริษัท ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. ระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อในแง่ของการกระจุกตัวในภาคอุตสาหกรรม กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และปริมาณสินเชื่อในต่างประเทศ ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการที่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และอยู่เหนือเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยงและแผนการตรวจสอบสินเชื่อว่ามีเหมาะสมและเพียงพอสำหรับการนำไปปฏิบัติในปี 2567

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในหลายด้าน สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการแนะนำให้ทีมบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ: (1) ทบทวนแอปพลิเคชันสื่อสารคมออนไลน์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับความเป็นส่วนตัวของลูกค้า เพื่อระบุและแก้ไขปัญหาด้านความปลอดภัยที่อาจเกิดขึ้น (2) ศึกษาเครื่องมือ Social Listening ที่ผสานเทคโนโลยี AI จากผู้ให้บริการในตลาดเพื่อช่วยในการตรวจจับปัญหาที่ป้อน (3) ประสานงานกับผู้ให้บริการเพื่อเพิ่มความเสถียรของระบบ พร้อมกำหนดแผนปฏิบัติการรับมือที่เหมาะสม

สำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการเน้นย้ำให้หน่วยงานกำกับประสานงานกับหน่วยธุรกิจอย่างใกล้ชิดเพื่อบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกฎเกณฑ์โดยเฉพาะด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรมและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

สำหรับการตรวจสอบสินเชื่อ คณะกรรมการแนะนำให้ทีมตรวจสอบสินเชื่อศึกษาการนำระบบ IT อัตโนมัติมาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการตรวจสอบสินเชื่อ

3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2567 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและหารือเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2567 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน โดยมีข้อเสนอแนะหลักคือควรปรับปรุงการทำงานร่วมกันระหว่างหน่วยงานกำกับดูแล (Second line of defense) และหน่วยงานตรวจสอบ (Third line of Defense) ด้านการแบ่งปันข้อมูลและการจัดแนวทางการประเมินและควบคุมความเสี่ยงเพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพในระบบตรวจสอบและถ่วงดุล

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดประจำปี 2567 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน กรอบการประเมินของบริษัท ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน และพิจารณาว่าผลการทดสอบภาวะวิกฤติดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณารายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2566 ซึ่งรวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ประจำปี 2567 ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท.

5. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ -

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

23 มกราคม 2568

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้อุบายพิจารณาอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

- เมธา ปิงสุทธีวงศ์ -

(นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชี ที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบ การควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัณญา ผลิตศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2568

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
สินทรัพย์			
เงินสด		901,308	911,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	38,091,183	47,143,998
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,293,898	1,031,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	55,782	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	4,075,276	2,893,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		238,103,818	238,667,824
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,658,586	1,687,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		239,762,404	240,355,736
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,252,070)	(10,965,919)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(7,464,893)	(8,897,485)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		222,045,441	220,492,332
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	14,126	24,919
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	50,885	26,786
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	747,757	781,343
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	399,750	458,450
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	17,157	21,179
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	324,032	326,574
สินทรัพย์อื่น	3.14	845,155	989,028
รวมสินทรัพย์		268,861,750	275,101,646

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	208,230,353	210,730,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	9,856,352	8,396,179
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		239,179	237,434
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	-	28,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	2,776,122	7,876,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	401,380	455,918
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,237,106	1,021,719
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,726,448	1,365,209
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		403,746	624,673
เงินปันผลค้างจ่าย	4	2,156,468	2,525,095
หนี้สินอื่น	3.20	5,201,087	5,418,217
รวมหนี้สิน		232,228,241	238,679,260

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
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	357,138	338,636
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,533,670	23,341,049
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>36,633,509</u>	<u>36,422,386</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>268,861,750</u>	<u>275,101,646</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	17,599,482	16,431,931
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(5,258,333)	(4,035,727)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,341,149	12,396,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,554,562	1,574,304
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(88,779)	(90,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,465,783	1,483,423
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	198,200	48,408
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	2,594	5,252
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		115,886	112,528
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		130,943	151,824
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,254,555	14,197,639
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,680,157	3,143,414
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,203,853	1,180,133
ค่าภาษีอากร		378,859	334,318
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	3,188,677	2,799,969
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		707,104	716,554
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,158,650	8,174,388
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	3.29	812,129	(86,434)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,283,776	6,109,685
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,054,459	1,221,247
กำไรสำหรับปี		4,229,317	4,888,438

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2567	2566
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	10,926	(2,172)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(2,185)	434
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		8,741	(1,738)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.23	15,343	51,573
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(73,333)	(21,064)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	11,598	(6,101)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(46,392)	24,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)		(37,651)	22,670
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,191,666	4,911,108
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	4.59	5.30

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

	2567	2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,283,776	6,109,685
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	218,904	224,623
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,763,412	1,568,631
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น	1,755	40,698
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(36)	(82)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(304)	(987)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(53,049)	211,987
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(248,041)	(91,086)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(10,536)	(17,193)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,257)	865
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ ยานพาหนะ		
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	518	(791)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	147,956	119,252
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(3,870)	22,504
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(162,678)	617,712
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,341,149)	(12,396,204)
รายได้เงินปันผล	(50,896)	(48,311)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,600,494	16,108,316
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,902,874)	(2,251,614)
เงินสดรับเงินปันผล	50,896	48,311
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,262,802)	(1,405,440)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,030,219	8,860,876

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	(หน่วย: พันบาท)	
	2567	2566
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,042,238	(8,056,905)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(4,416,652)	(17,960,678)
ทรัพย์สินรอการขาย	10,829	(18,361)
สินทรัพย์อื่น	148,704	288,185
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(2,499,651)	20,895,761
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,460,173	1,876,604
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,745	(19,274)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	100,000	(797)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(44,500)	(28,271)
หนี้สินอื่น	(909,817)	(751,803)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	10,923,288	5,085,337
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,385,364)	(5,769,080)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,200,046	6,126,506
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(22,943)	(82,298)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,065)	(6,699)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	376	1,360
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(1,208,950)	269,789
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(5,200,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(174,728)	(172,544)
เงินปันผลจ่าย	(4,349,799)	(5,271,368)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(9,724,527)	(5,443,912)
เงินสดลดลงสุทธิ	(10,189)	(88,786)
เงินสด ณ วันต้นปี	911,497	1,000,283
เงินสด ณ วันปลายปี	901,308	911,497
	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

สินทรัพย์สิทธิการใช้	106,982	328,992
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	835,970	885,543

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
 งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเจ้าของ								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่า เงินลงทุนที่วัดด้วย								
	มูลค่ายุติธรรม		ส่วนเกินทุน		จากการตีราคา		กำไรสะสม		
	ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกินมูลค่า	ผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม	รวม	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,981,172)	(3,981,172)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,229,317	4,229,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	(58,666)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	4,170,651	4,191,666
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,513)	(2,513)	-	3,142	629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชี

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“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 2567 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

1.3 นโยบายการบัญชี

1.3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

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

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯ จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่โดยรวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา

และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.3.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

อื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารจะจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารบันทึกการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

1.3.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงิน ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดบัญชี

1.3.7 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 ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารจะใช้เกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารและข้อมูลตลาดการเป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไร

หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.3.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่ หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 วงการชำระเงินจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่ได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของ

กำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคา ตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของอย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่โดยวิธีเส้นตรง (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 รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.3.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	-	1 - 20	ปี
-------	---	--------	----

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.3.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.3.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในกำណผลการดำเนินงาน

1.3.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯ มีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิ จนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.3.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.20 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำสัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า ตราสารอนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้เป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตราสารอนุพันธ์จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์เมื่อมูลค่ายุติธรรมเป็นบวก และหนี้สินเมื่อมูลค่ายุติธรรมติดลบ

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.3.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.3.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็น เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน และ/หรือวิธีวัดมูลค่าอื่นที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารภสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันทีอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.3.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบาง

ประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งสูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคาร

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสาขารวม 52 สาขา และ 53 สาขา ตามลำดับ ในประเทศไทย

2.2 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคาร หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคาร นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคาร ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคาร

ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	901,308	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,091,183	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน	1,293,898	-	-	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,782	-	-	55,782
เงินลงทุน	-	4,075,276	-	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	222,045,441	222,045,441
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	113,356	113,356
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	233,738	233,738
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	208,230,353	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	9,856,352	9,856,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	239,179	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,776,122	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	401,380	401,380
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,726,448	1,726,448
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	166,109	166,109

(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 - ค่าธรรมเนียมและบริกรค้างรับ	-	-	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 - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	170,396	170,396

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,623,499	-	1,623,499	2,384,892	-	2,384,892
ธนาคารพาณิชย์	228,468	19,500,000	19,728,468	298,959	24,200,000	24,498,959
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	535	16,700,000	16,700,535	889	20,100,000	20,100,889
สถาบันการเงินอื่น	25,000	-	25,000	135,000	-	135,000
รวม	1,877,502	36,200,000	38,077,502	2,819,740	44,300,000	47,119,740
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	9	14,278	14,287	3	25,543	25,546
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน						
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ						
จะเกิดขึ้น	(606)	-	(606)	(1,288)	-	(1,288)
รวมในประเทศ	1,876,905	36,214,278	38,091,183	2,818,455	44,325,543	47,143,998

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
ธนาคารพาณิชย์	19,500,000	24,200,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,700,000	20,100,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
ธนาคารพาณิชย์	19,640,800	24,751,200
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,647,500	20,435,800

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	4,312	9,320	4,180
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	234,414	1,289,586	220,274	1,027,537
	243,734	1,293,898	229,594	1,031,717
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,050,164		802,123	
รวม	1,293,898		1,031,717	

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	จำนวน			จำนวน		
	มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน	เงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่า ยุติธรรมของ เงินลงทุน	เงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,751	300	10	1,418	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	2,384	-	10	8,678	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคดิ้ง จำกัด	-	-	10	-	-	10
บริษัท วัฒนานินเตอร์เทรด จำกัด	13,349	-	10	16,360	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	1,365	-	10	1,355	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	7,816	-	10	7,588	-	10

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน				
ดำเนินงาน	23,410	10,791	9,270	-

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	55,782	-	2,771,366	-	28,690	2,386,981
รวม	55,782	-	2,771,366	-	28,690	2,386,981

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,048,022	4,052,603	2,871,615	2,867,283
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39,210	22,673	51,460	26,540
	4,087,232	4,075,276	2,923,075	2,893,823
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(11,956)		(29,252)	
รวม	4,075,276		2,893,823	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,090		27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,685		8,724	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,685)		(8,724)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	4,075,276		2,893,823	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2567	2566	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	1	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	ค่าเผื่อ			ค่าเผื่อ		
	ผลขาดทุนด้านเครดิต			ผลขาดทุนด้านเครดิต		
	มูลค่า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		มูลค่า	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	ราคาทุน	ยุติธรรม		ราคาทุน	ยุติธรรม	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	39,210	22,673	21,090	51,460	26,540	27,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	364	364
เงินให้สินเชื่อ	131,873,469	124,092,005
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	106,229,985	114,575,455
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,252,070)	(10,965,919)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,851,748	227,701,905
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,658,586	1,687,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,510,334	229,389,817
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(7,464,893)	(8,897,485)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	222,045,441	220,492,332

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่สุทธิตามรายได้รอตัดบัญชี		
- ในประเทศ	217,214,148	217,508,456
- ต่างประเทศ	10,637,600	10,193,449
รวม	227,851,748	227,701,905

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	206,764,698	3,175,927	205,550,730	4,947,414
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	17,915,338	2,557,338	19,244,767	2,505,788
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	4,830,298	1,731,628	4,594,320	1,444,283
รวม	229,510,334	7,464,893	229,389,817	8,897,485

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกค้าได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	85,370	1,409	29,144	678	92,251	1,089	206,765	3,176
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	9,051	1,158	6,821	844	2,043	555	17,915	2,557
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,294	762	1,739	718	797	252	4,830	1,732
รวม	96,715	3,329	37,704	2,240	95,091	1,896	229,510	7,465

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ	เงินให้ สินเชื่อ	ค่าเผื่อ แก่ลูกหนี้ และ ดอกเบี้ย ที่คาดว่าจะ ค้างรับ
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	91,549	2,006	28,877	891	85,125	2,050	205,551	4,947
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	10,417	1,260	6,232	597	2,596	649	19,245	2,506
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้านเครดิต (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

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 96,715 ล้านบาท (2566: 104,397 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	35,020	65,701	2,930	2,579	106,230
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,067)	(5,531)	(125)	(356)	(10,079)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	30,953	60,170	2,805	2,223	96,151
ดอกเบี้ยค้างรับ	493	-	-	71	564
รวม	31,446	60,170	2,805	2,294	96,715
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(3,329)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					93,386

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

(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) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถดัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,014	863	925	865

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	1,288	-	-	-	1,288
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(682)	-	-	-	(682)
ยอดปลายปี	606	-	-	-	606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(6,370)	-	(6,370)
ยอดปลายปี	-	-	21,090	-	21,090
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนดัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,724	-	8,724
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(39)	-	(39)
ยอดปลายปี	-	-	8,685	-	8,685

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,947,414	2,505,788	1,444,283	-	8,897,485
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(78,754)	(372,958)	451,712	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,159,230)	226,399	3,887,914	-	1,955,083
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,152,781	521,782	249,812	-	1,924,375
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(686,284)	(323,673)	(133,014)	-	(1,142,971)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(4,169,079)	-	(4,169,079)
ยอดปลายปี	3,175,927	2,557,338	1,731,628	-	7,464,893
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	916	-	916
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(916)	-	(916)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,038	4,038
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	796	796
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	71	71
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(532)	(532)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(11)	(11)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,362	4,362

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้อธิบายง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	937	-	-	-	937
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	351	-	-	-	351
ยอดปลายปี	1,288	-	-	-	1,288
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,896	-	8,896
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(172)	-	(172)
ยอดปลายปี	-	-	8,724	-	8,724
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(35,654)	(368,337)	403,991	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(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 - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	556	-	556
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	916	-	916

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่ไว้วิธีอย่างง่าย	
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

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้				
	รายการระหว่าง	ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม	ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	
	ธนาคาร	ผ่าน	ที่วัดมูลค่า	แก่ลูกหนี้และ	
	และตลาดเงิน	กำไรขาดทุน	ด้วยราคาทุน	หักหนี้และ	
		เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Performing)	38,091,789	4,052,603	-	206,765	42,351,157
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-					
performing)	-	-	-	17,915	17,915
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	22,673	8,685	4,830	36,188
รวม	38,091,789	4,075,276	8,685	229,510	42,405,260

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้		ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	รวม
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม ผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น			
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

3.8.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และไม่รวมดอกเบียค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,632	4,403
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	227,852	227,702
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2.03	1.93

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	
	2567	2566	2567	2566	2567	2566	2567	2566
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์								
ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและ								
ฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัท								
จดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก								
ถอนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	9	10	970	1,113	664	826	376	386

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ - สังกะสินทรัพย์		
ยอดต้นปี	24,955	6,594
เพิ่มขึ้น	835,970	885,543
จำหน่าย	(846,799)	(867,182)
ยอดปลายปี	14,126	24,955
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	36	118
เพิ่มขึ้น	377	116
ลดลง	(413)	(198)
ยอดปลายปี	-	36
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14,126	24,919

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	26,786	28,152
โอนมาจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	22,842	-
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	1,257	(1,366)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	50,885	26,786

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	95,931 และ 143,852	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภายใน 1 ปี	1,975	1,721
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	2,330	2,730
รวม	4,305	4,451

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาท

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
		อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	633,889	17,509	411,193	402,577	48,211	1,513,379
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	3,023	-	36,892	40,089	2,795	82,799
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(35,519)	(50,363)	(4,645)	(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	46,361	1,506,253
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	16,211	5,513	1,219	22,943
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(22,910)	-	(3,031)	(53,286)	(576)	(79,803)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	15,343	-	-	-	-	15,343
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	629,947	17,509	425,746	344,530	47,004	1,464,736
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	40,773	-	373,829	369,685	27,437	811,724
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,198	-	17,761	20,352	5,804	54,115
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับ ราคาทุน	(50,971)	-	-	-	-	(50,971)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(34,988)	(50,325)	(4,645)	(89,958)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	-	-	356,602	339,712	28,596	724,910
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,073	-	19,174	16,169	5,719	48,135
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(68)	-	(3,024)	(52,403)	(571)	(56,066)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,005	-	372,752	303,478	33,744	716,979
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	637,514	17,509	55,964	52,591	17,765	781,343
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	622,942	17,509	52,994	41,052	13,260	747,757
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2566						54,115
2567						48,135

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้

งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 634 ล้านบาท และ 631 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในปี 2566 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	185,723	212,427
ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้		
	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	85,272 - 186,533	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	458,450	294,841
เพิ่มขึ้น	108,882	307,529
ปรับปรุงสัญญา	(1,900)	21,463
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(165,682)	(165,383)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	399,750	458,450

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ราคาทุน	879,171	878,106
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(862,014)	(856,927)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	17,157	21,179

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	21,179	19,605
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,065	6,699
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,087)	(5,125)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	17,157	21,179

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 853 ล้านบาท และ 851 ล้านบาท ตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	283,073	288,068
ดอกเบี้ยค้างรับ	7,071	3,889
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	113,356	109,486
เงินมัดจำ	59,396	58,732
ลูกหนี้อื่น	233,738	329,454
สินทรัพย์อื่น ๆ	148,521	199,399
รวมสินทรัพย์อื่น	845,155	989,028

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,286,507	2,954,758
ออมทรัพย์	26,922,557	28,987,686
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	11,815,210	16,285,410
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	54,004,216	20,426,149
- เกิน 1 ปี	8,789,082	27,431,254
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	103,412,781	114,644,747
รวม	208,230,353	210,730,004

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2567			2566		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	8,246,354	8,246,354	-	7,319,046	7,319,046
ธนาคารพาณิชย์	57,039	-	57,039	130,538	-	130,538
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	392,339	392,339	1,181	97,021	98,202
สถาบันการเงินอื่น	1,111,581	49,039	1,160,620	790,562	57,831	848,393
รวม	1,168,620	8,687,732	9,856,352	922,281	7,473,898	8,396,179

3.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,640,000	5,040,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	100,000	2,800,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
รวม	2,776,122	7,876,122

3.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่ตราไว้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	2567	2566	(บาทต่อหน่วย)	2567	2566		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2562	-	1.20	1,000	-	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	-	1.20	1,000	-	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				2,640	5,040		

3.17.2 หุ้นกู้ไม่ค่อยยลิตีไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ค่อยยลิตีไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2567	2566		2567	2566		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)	(บาทต่อหน่วย)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2567	หุ้นกู้ระยะสั้น	0.10	-	1,000	100	-	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	-	2.80	1,000	-	2,800	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					100	2,800		

3.17.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดยกมาต้นปี	495,404	315,875
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	115,060	322,118
ปรับปรุงสัญญา	(2,496)	29,955
จ่ายชำระระหว่างปี	(174,728)	(172,544)
ยอดคงเหลือปลายปี	433,240	495,404
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(31,860)	(39,486)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	401,380	455,918
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(140,300)	(134,962)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	261,080	320,956

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 182 ล้านบาท และ 179 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	166	165
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	13	10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	7
รวม	186	182

3.19 ประเมินการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	62,215	25,371
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,132,438	955,650
ประมาณการหนี้สินอื่น	42,453	40,698
รวมประมาณการหนี้สิน	1,237,106	1,021,719

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	8,562,419	62,054	2,980,106	25,278
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	2,442	61	1,933	93
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	268	100	-	-
รวม	8,565,129	62,215	2,982,039	25,371

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
ยอดต้นปี	25,278	93	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/			
ตัดรายการ	36,776	(32)	100
ยอดปลายปี	62,054	61	100

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
ยอดต้นปี	9,287	792	19
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า			
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/			
ตัดรายการ	15,991	(699)	(19)
ยอดปลายปี	25,278	93	-

3.19.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	743,975	670,439
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	51,530	48,613
ต้นทุนดอกเบี้ย	21,326	18,998
ต้นทุนบริการในอดีต	15,253	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(29,519)	(15,139)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	59,815	16,286
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(42,105)	(63,470)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	55,623	68,248
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	875,898	743,975
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	256,540	211,675
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,132,438	955,650

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	69,959	64,640
ต้นทุนดอกเบี้ย	27,031	23,660
ต้นทุนบริการในอดีต	15,253	-
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	35,713	30,952
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	147,956	119,252

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 83 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 14 ปี

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
อัตราคิดลด	1.00 - 3.26	1.00 - 4.18
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.72 - 7.08	0.79 - 7.69

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(23,321)	24,267	(20,064)	20,886
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	23,284	(22,501)	20,449	(19,751)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,593)	2,593	(2,235)	2,235

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	340,481	293,900
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	166,109	170,396
รายได้รับล่วงหน้า	1,458,457	1,324,336
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,140,051	2,302,729
บัญชีหักเจ้าหนี้	587,113	874,927
หนี้สินอื่น ๆ	508,876	451,929
รวมหนี้สินอื่น	5,201,087	5,418,217

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริง ในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 100 ล้านบาท และ 118 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 43 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ไม่มียอดคงเหลือของเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงิน ด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์รวมอยู่ในหนี้สินอื่น ๆ ข้างต้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 เป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 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 2567 และ 2566 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,649,873	22,153,406
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ	304,257	297,377
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	(360,082)	(376,687)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	35,336,748	34,816,796
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - ทุนบริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,336,749	34,816,797
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	2,640,000	5,040,000
เงินสำรองส่วนเกิน	439,756	841,867
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	291,898	542,519
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	3,371,654	6,424,386
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	38,708,403	41,241,183

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.70	7.00	18.87	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.70	8.50	18.87	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.48	11.00	22.35	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2568

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดคงเหลือต้นปี	(1,792)	380
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	10,926	(2,172)
	9,134	(1,792)
บวก (หัก): ผลกระทบของสินทรัพย์ (หนี้สิน) ภาษีเงินได้ รอกการตัดบัญชี	(1,827)	358
ยอดคงเหลือปลายปี	7,307	(1,434)

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดคงเหลือต้นปี	425,087	375,841
ตีราคาใหม่	15,343	51,573
โอนไปกำไรสะสม	(3,142)	(2,327)
	437,288	425,087
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี	(87,457)	(85,017)
ยอดคงเหลือปลายปี	349,831	340,070

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	889,739	748,208
เงินลงทุนในตราสารหนี้	82,781	65,592
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,244,336	9,992,416
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,382,626	5,625,715
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,599,482	16,431,931

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 404 ล้านบาท และ 393 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
เงินรับฝาก	4,153,106	2,847,446
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,572	4,204
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	981,012	954,061
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ	99,392	184,235
- หนี้กู้ยืมโดยไม่มีสิทธิ	7,137	35,000
เงินกู้ยืม	905	904
อื่นๆ	13,209	9,877
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,258,333	4,035,727

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	24,789	21,928
- การบริการการประกันภัย	1,062,932	1,101,362
- อื่น ๆ	466,841	451,014
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,554,562	1,574,304
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(88,779)	(90,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,465,783	1,483,423

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(78,330)	(70,038)
- ตราสารหนี้	28,489	27,360
- ตราสารทุน	248,041	91,086
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	198,200	48,408

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	304	987
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,290	4,265
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,594	5,252

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(682)	351
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(39)	(172)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	(7,286)	360
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ) ⁽¹⁾	786,561	(76,005)
- ลูกหนี้อื่น (โอนกลับ)	332	(841)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,601)	(25,400)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	36,844	15,273
รวม	812,129	(86,434)
(1) สุทธิจากหนี้สูญได้รับคืน		

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,041,876	1,366,529
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	12,583	(145,282)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,054,459	1,221,247

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(2,185)	434
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(3,069)	(10,314)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,667	4,213
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,413	(5,667)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,283,776	6,109,685
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,056,755	1,221,937
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถให้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(2,296)	(690)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,054,459	1,221,247
อัตราภาษีเงินได้เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.96	ร้อยละ 19.99

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566	2567	2566
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	19,099	13,266	5,833	2,983
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,469	2,589	(1,120)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	7	(7)	(17)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,834	2,886	(52)	(1,008)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(11,021)	(10,849)	(172)	3,074
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(78)	173	(251)	173
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(87,457)	(85,017)	-	-
ส่วน (เกินทุน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงิน				
ลงทุน	(1,827)	358	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(210,033)	(160,424)	(49,609)	(18,216)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(8,287)	(29,093)	20,806	46,298
ดอกผลเข้าซื้อรับล่วงหน้า	562	3,125	(2,563)	(10,101)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	28,987	27,919	1,068	18,635
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	214,487	257,259	(42,772)	43,471
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	226,487	191,130	20,691	18,196
อื่นๆ	148,810	113,245	35,565	41,794
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	324,032	326,574	(12,583)	145,282

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,229,317	4,888,438
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.59	5.30

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 ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,240,000	-
เงินรับฝาก	36,536	564,439
หนี้สินตามสัญญาเช่า	55,089	53,942
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1	21
เงินปันผลค้างจ่าย	2,156,205	2,524,785
หนี้สินอื่น	141,708	161,125
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก จำกัด	25,000	135,000
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด	130	134
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก จำกัด	3,494	3,148
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,056	1,053
บริษัท ทีเอสโก อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	11,199	11,277
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	162,055	114,114
บริษัท ทีเอสโก อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	531,753	524,205
บริษัท ทีเอสโก อินฟอเมชันเทคโนโลยี จำกัด	556,453	464,393
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก จำกัด	73,380	104,357
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	300,413	280,929
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทีเอสโก โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	2,516	4,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก จำกัด	306,646	262,606
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก จำกัด	90,091	237,709

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2567	2566
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	66	325
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	610	2,951
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	17	20
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	4	17
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	5	5
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	11	189
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	27	137
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	4	6
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	91	373
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	386,400	304,270
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	24,737	14,717
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,052	2,229
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	8,066	9,283
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,607	14,708
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	302,421	301,021
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ		
มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินรับฝาก	63,086	340,720
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินรับฝาก	65,886	65,699
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันบริษัทหลักทรัพย์ 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 อินฟราโครงสร้างเทคโนโลยี จำกัด

50,000

50,000

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

1,000,000

1,000,000

บริษัท ทิสโก้ ดีเทคเวิล ลีสซิ่ง จำกัด

500,000

500,000

ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน

บริษัท ทิสโก้ ดีเทคเวิล ลีสซิ่ง จำกัด

8,000

8,000

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

บริษัทใหญ่**เงินให้กู้ยืม**

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด

(มหาชน)

-

66,160,000

(61,920,000)

4,240,000

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(สินทรัพย์)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ทิสโก้ จำกัด

135,000

25,000

(135,000)

25,000

(หน่วย: พันบาท)

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

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2567	2566	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	81,685	37,283	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	2,297	720	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,700,000	1,675,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยจ่าย	2,292	526	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,323	11,911	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	210	542	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	49,098	53,229	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	51,416	49,852	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,416,471	1,068,263	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	692,000	654,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	27,403	50,145	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	16,748	11,921	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	37,984	36,452	เทียบกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
ผลประโยชน์ระยะสั้น	219	202
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	21	19
รวม	240	221

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 จำนวน 17 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567						
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,516	2,427	1,312	14,255	-	14,255
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,639	2,639	(2,639)	-
รวมรายได้	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,020	2,321	1,000	12,341	-	12,341
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,327	163	(24)	1,466	-	1,466
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	169	(57)	2,975	3,087	(2,639)	448
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(232)	(41)	(937)	(1,210)	-	(1,210)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,869)	(988)	(1,732)	(9,589)	2,639	(6,950)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,021)	183	2,026	(812)	-	(812)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(10,122)	(846)	(643)	(11,611)	2,639	(8,972)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	394	1,581	3,308	5,283	-	5,283
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,054)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,229

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,058	2,281	859	14,198	-	14,198
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	3,066	3,066	(3,066)	-
รวมรายได้	11,058	2,281	3,925	17,264	(3,066)	14,198
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,477	2,209	710	12,396	-	12,396
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,368	138	(23)	1,483	-	1,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	213	(66)	3,238	3,385	(3,066)	319
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,058	2,281	3,925	17,264	(3,066)	14,198
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์						
และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(244)	(32)	(909)	(1,185)	-	(1,185)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,894)	(977)	(2,185)	(10,056)	3,066	(6,990)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,223)	(73)	2,382	86	-	86
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(9,361)	(1,082)	(712)	(11,155)	3,066	(8,089)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	1,697	1,199	3,213	6,109	-	6,109
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,221)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,888

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินเชื่อย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	157,036	60,561	51,265	268,862
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	2	733	748

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

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

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากการงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 192 ล้านบาท และ 183 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
การรับอาวัลตัวเงิน	364,740	230,502
การค้ำประกันอื่น	2,846,525	1,570,840
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	255,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	2,771,366	2,386,981
อื่น ๆ	7,937,389	2,513,537
รวม	14,175,020	6,931,860

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 190 ล้านบาท และ 193 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ใน หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของ

พอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยัง ไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อนั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	38,092	47,145
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,075	2,894
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,510	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	7	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	113	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	238	333
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	272,044	279,885
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	8,565	2,982
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	280,609	282,867

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน ณ		
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2567	2566	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,214	44,326	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	223,363	226,649	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	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	38,092	-	-	-	38,092
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	38,092	-	-	-	38,092
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	4,052	-	-	-	4,052
Non-investment grade	-	-	23	-	23
รวม	4,052	-	23	-	4,075
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	21	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ คอกเบี้ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	195,554	1,565	229	-	197,348
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,211	2,477	139	-	13,827
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,739	170	-	9,909
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	4,134	187	-	4,321
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,105	-	4,105
รวม	206,765	17,915	4,830	-	229,510
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,176	2,557	1,732	-	7,465

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	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	7	-	-	-	7
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	7	-	-	-	7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	113	113
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	113	113
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	232	232
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	4	4
รวม	-	-	-	238	238
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	4	4
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญา					
ค้าประกันทางการเงิน	8,563	2	-	-	8,565
รวม	8,563	2	-	-	8,565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	62	-	-	-	62

(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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและ คอกเบี้ยค้างรับ					
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

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมากรายจำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

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		
	2567	2566
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	43,661	46,146
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	35,101	38,445
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	6,608	6,958
รวม	85,370	91,549
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	9,051	10,417
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,294	2,431
รวมทั้งหมด	96,715	104,397

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯเพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการ

เงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีราคาซื้อขายในตลาด 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	
	2567	2566
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	7	13

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(152.55)	(371.22)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	152.55	371.22

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567						
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	901	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,241	-	-	-	1,851	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,294	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	56	56
เงินลงทุน	-	2,654	24	-	1,397	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,335	7,467	122,556	19,152	-	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	7	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	-	-	113	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	238	238
	116,576	10,121	122,580	19,152	5,857	274,286
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	116,045	90,959	392	-	834	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	526	34	8,612	-	684	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	239	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136	-	-	2,640	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	15	294	91	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,726	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	166	166
	116,708	91,008	9,298	2,731	3,649	223,394

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566					รวม
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	911	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,326	-	135	-	2,684	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,032	1,032
เงินลงทุน	-	1,653	28	-	1,213	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	78,894	7,558	118,672	24,266	-	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	5	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	-	-	109	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	333	333
	123,220	9,211	118,835	24,266	6,287	281,819
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	132,546	74,951	2,407	-	826	210,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	668	64	7,357	-	307	8,396
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	237	237
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	29	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,836	-	-	5,040	-	7,876
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	21	292	142	-	456
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,365	1,365
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	170	170
	136,051	75,036	10,056	5,182	2,934	229,259

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานบริหารเงิน จะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การ

กระจุยตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุยตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารมากกว่าปกติ

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหุ้นกู้อีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็น การสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

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

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	901	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,092	47,144
เงินลงทุนชั่วคราว	4,057	2,871
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	43,050	50,926
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR	29,002	30,548

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

รายการ	เมื่อ						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า	
	ทั้งหมด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	901	-	-	-	-	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	36,214	-	-	-	-	-	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,294	-	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	56	-	-	-	-	-	56
เงินลงทุน	-	119	3,932	1	-	-	23	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,803	14,978	42,190	114,226	47,483	-	4,830	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-	-	-
ของเงินลงทุน	-	5	2	-	-	-	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และค่าบริการค้างรับ	-	113	-	-	-	-	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	212	-	6	-	14	-	238
	8,588	51,697	46,124	114,233	47,483	1,308	4,853	274,286
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	30,579	86,300	90,959	392	-	-	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,168	42	34	8,612	-	-	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	-	-	-	-	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36	100	-	-	2,640	-	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	27	113	215	46	-	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	994	707	7	-	-	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	166	-	-	-	-	-	166
	32,040	87,629	91,813	9,226	2,686	-	-	223,394
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับออวาล์วเงินและการค้ำประกัน	-	-	-	-	-	-	-	-
อื่น	10	377	41	14	-	2,769	-	3,211
ภาระผูกพันอื่น	1,114	161	2,992	3,472	3,225	-	-	10,964

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการ	เมื่อ						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า	
		3 - 12					ด้านเครดิต	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	911	-	-	-	-	-	-	911
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,685	44,325	-	135	-	-	-	47,145
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,032	-	1,032
เงินลงทุน	-	128	2,738	1	-	-	27	2,894
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,583	15,568	42,048	120,625	44,972	-	4,594	229,390
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ								
ของเงินลงทุน	-	1	3	-	-	-	1	5
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และค่าบริการค้างรับ	-	109	-	-	-	-	-	109
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	301	7	5	-	14	-	333
	5,185	60,432	44,796	120,766	44,972	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

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจ**เกิดขึ้น**

การรับออวาล์ตเงินและการค้าประกัน

อื่น	-	239	52	8	1	1,501	-	1,801
ภาระผูกพันอื่น	759	2,461	382	1,456	73	-	-	5,131

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2568

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค่าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2568	2,771	56

(หน่วย: ล้านบาท)

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

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,294	4	-	1,290	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	56	-	56	-	56
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	4,075	-	4,052	23	4,075
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	51	-	-	51	51
อาคารชุดสำนักงาน	623	-	-	623	623

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	901	901	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,091	1,877	36,214	-	38,091
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	222,045	-	75,513	146,345	221,858
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	7	-	7	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริกรค้างรับ	113	-	113	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	234	-	234	-	234
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	208,230	30,209	178,021	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,856	1,168	8,688	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,776	-	2,541	-	2,541
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,726	3	1,723	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	166	-	166	-	166

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,032	4	-	1,028	1,032
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	2,894	-	2,867	27	2,894
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
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

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด	เงินลงทุน - ตราสารหนี้ภาคเอกชน	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1,028	27	1,055
โอนไปตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาด	-	(7)	(7)
โอนมาจากเงินลงทุน - ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14	-	14
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	248	-	248
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3	3
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1,290	23	1,313

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือ ทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกต ได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน
เงินลงทุนใน ตราสารทุนที่ อยู่ในความต้องการ ของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรม เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 107 ล้านบาท
		Equity risk premium	9.40%, 10.40%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมลดลง เป็นจำนวน 83 ล้านบาท
	Relative Valuation - Price per Earning	WACC	4.90%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมลดลง เป็นจำนวน 0.16 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2565	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เมื่อวันที่ 17 เมษายน 2566	0.80	0.80	737	พฤษภาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ ปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2566 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2566	1.26	1.26	1,161	กรกฎาคม 2566
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ ปี 2566	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2566 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2566	2.74	2.74	2,525	มกราคม 2567
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2566				4,423	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567	0.75	0.75	691	พฤษภาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ ปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567	1.23	1.23	1,134	กรกฎาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับ ปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567	2.34	2.34	2,156	มกราคม 2568
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2567				3,981	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2568 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2567 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.02 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 เมษายน 2568 โดยธนาคารฯมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 9 พฤษภาคม 2568

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2568



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th