

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2564

(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2564

(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	28
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	47
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	56
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	68
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	70
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	74
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	90
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	109
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	113
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	120
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	121
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	143
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	144
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	146
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	147
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	148
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	151
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	156
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	157

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2564 เศรษฐกิจภายในประเทศเริ่มฟื้นตัวจากการที่ภาครัฐเริ่มผ่อนคลายมาตรการปิดเมืองและเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี อันเป็นผลมาจากการฉีดวัคซีนที่ครอบคลุมมากขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม ภาพรวมเศรษฐกิจของปียังคงอ่อนแอด้วยอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 1.6 และอัตราเงินเฟ้อที่ร้อยละ 1.2 การบริโภคภายในประเทศยังคงชะลอตัวจากผลกระทบของการระบาด แม้ว่าจะมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากทางภาครัฐในหลากหลายรูปแบบ การลงทุนภาคเอกชนหยุดนิ่งจากการระบาดในเขตอุตสาหกรรมและเขตก่อสร้าง และภาคการท่องเที่ยวที่เคยเป็นตัวขับเคลื่อนหลักของเศรษฐกิจยังคงซบเซา ในขณะที่ภาคการส่งออกกลับเติบโตอย่างแข็งแกร่งจากความต้องการของประเทศคู่ค้าที่สูงขึ้นและเงินบาทที่อ่อนค่าลง

ปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้พยายามรักษาความสมดุลระหว่างการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ และพัฒนากลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อรักษาอัตราผลตอบแทนไว้ในระดับสูงและควบคุมค่าใช้จ่าย ทำให้สามารถสร้างผลกำไรที่ 4,002 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์โดยการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทำให้สินเชื่อรวมยังคงหดตัวลงร้อยละ 11.5 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อรองรับธุรกิจที่ทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ และเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมของธุรกิจธนาคารและอุตสาหกรรม

ในธุรกิจหลักของธนาคาร คุณภาพสินเชื่อของธนาคารทิสโก้ปรับตัวดีขึ้น โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.2 ของสินเชื่อรวม และมีอัตราเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Loan Loss Coverage) ในระดับสูงถึงร้อยละ 248 ทำให้ธนาคารทิสโก้มีความพร้อมในการรองรับความเสี่ยงในอนาคต ทั้งนี้ ทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในหลากหลายรูปแบบอย่างต่อเนื่องรวมถึงโครงการปรับโครงสร้างหนี้ที่ยั่งยืน “คืนรอยยิ้ม” ในปี 2564 ที่ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และไม่สามารถชำระคืนหนี้ได้ ให้สามารถลดภาระหนี้สินของตนลงได้โดยไม่เสียประวัติเครดิต

จากผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ที่สามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROAE) ในระดับสูงถึงร้อยละ 11.9 และมีฐานะทางการเงินที่มั่นคงด้วยระดับเงินกองทุนที่สูงถึงร้อยละ 25 ทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น” จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับการจัดเข้าเป็นหลักทรัพย์ในกลุ่ม ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 และเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) เป็นปีที่ 5 จากความตั้งใจที่จะสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นการให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และกิจกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน เช่น การให้ความรู้ทางการเงินเพื่อแก้ปัญหาการเป็นหนี้เกินตัวและสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว รวมถึงให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในช่วงวิกฤตการณ์โรคระบาด

อีกหนึ่งรางวัลที่ทิสโก้ภาคภูมิใจเป็นพิเศษ ก็คือรางวัลสำหรับความเป็นเลิศในเรื่องการดูแลและพัฒนาพนักงาน “Best Employer Thailand Award 2021” จาก Kincentric Thailand ที่มอบให้แก่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และบริษัท ไฮเวย์ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย จากนโยบายของทิสโก้ที่ต้องการเป็น “องค์กรแห่งความสุข” ด้วยความเชื่อว่า ทรัพยากรบุคคลเป็นตัวขับเคลื่อนหลักที่จะนำพาองค์กรไปสู่จุดมุ่งหมาย และสิ่งที่เป็นเครื่องยืนยันถึงความสำเร็จนี้ได้ดีที่สุด ก็คือความพึงพอใจของพนักงาน ความมีส่วนร่วมของพนักงาน และการรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สร้างแรงบันดาลใจให้กับพนักงาน

เพื่อปรับตัวและตอบสนองของความต้องการของลูกค้าในการดำเนินธุรกิจยุคดิจิทัล ธนาคารทิสโก้ได้ปรับปรุงโครงสร้างทางเทคโนโลยีและพัฒนานวัตกรรมต่างๆ เพื่อให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลบนคลาวด์แพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็น

เป็นการปรับปรุงโมบายแบงก์กึ่งแอปพลิเคชัน “TISCO My Wealth” ให้มีบริการให้คำปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ครบวงจร เพิ่มเติมจากบริการธุรกรรมทางการเงินขั้นพื้นฐาน ด้วยแนวคิดแบบ “Hybrid Advisory” การพัฒนาแพลตฟอร์มการซื้อขาย (e-Marketplace) และแอปพลิเคชันในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าและคู่ค้าซึ่งจะปรับเปลี่ยนวิธีการขายและให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ

ก้าวเข้าสู่ปี 2565 ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากการระบาดและเศรษฐกิจที่เริ่มฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับความท้าทายต่างๆ ที่สำคัญ โดยเฉพาะความกดดันด้านคุณภาพสินทรัพย์ จากลูกหนี้จำนวนมากที่อยู่ในมาตรการช่วยเหลือและความสามารถในการชำระหนี้ยังเปราะบาง แต่ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ก็ได้เพิ่มระดับการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้แล้ว และหลายแห่งได้เริ่มขยายธุรกิจผ่านช่องทางดิจิทัล รวมถึงการปรับตัวเข้าสู่ธุรกิจเทคโนโลยีเพื่อรักษาความสามารถในการแข่งขันและอยู่รอดภายใต้เทคโนโลยีใหม่และสภาพแวดล้อมของตลาดที่เปลี่ยนแปลงหลังโควิด

ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการดำเนินงานที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มต่าง ๆ ในธุรกิจที่ธนาคารทิสโก้มีความเชี่ยวชาญ เพื่อสร้างการเติบโตในธุรกิจหลักที่คาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้ตามอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้นของลูกค้าและความกดดันในด้านคุณภาพสินทรัพย์เริ่มคลายลงหลังจากการระบาดเริ่มชะลอลง โดยจะยังคงรักษานโยบายการดำเนินงานธุรกิจที่รอบคอบระมัดระวังและสร้างผลตอบแทนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return) ที่เหมาะสม เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตจากสภาวะตลาดที่ยังมีความผันผวน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความเชื่อมั่นไว้วางใจในการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้มาโดยตลอด และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานเป็นพิเศษ ในความเสียสละ ททุ่มเท และมุ่งมั่นที่มีให้แก่บริษัทตลอดมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงเวลาอันยากลำบาก และมั่นใจเป็นอย่างยิ่งว่าด้วยความร่วมมือกันของทุกฝ่ายและด้วยความมุ่งมั่นในการทำงานอย่างมืออาชีพ ธนาคารทิสโก้จะสามารถเอาชนะอุปสรรคต่าง ๆ ในอนาคต และสร้างผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนในปีต่อ ๆ ไป

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 เพื่อตอบสนองความต้องการของเศรษฐกิจไทยที่กำลัง เติบโตอย่างรวดเร็วในขณะนั้น และตราสัญลักษณ์ “TISCO” พัฒนามาจากคำย่อของชื่อเต็มในภาษาอังกฤษ ที่ใช้ว่า Thai Investment and Securities Company Limited

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

ปัจจุบันบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีธุรกิจประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อบริการ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2564 และแนวโน้มปี 2565

ในปี 2564 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ยังคงยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อกิจกรรมเศรษฐกิจทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย ภาครัฐมีความจำเป็นต้องบังคับใช้มาตรการควบคุมการแพร่ระบาดเพื่อสกัดการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิต ซึ่งส่งผลให้รายได้ของประชาชนและภาคธุรกิจลดลง ขณะที่หนี้ครัวเรือนปรับตัวเพิ่มขึ้น ในขณะเดียวกัน ภาครัฐออกมาตรการเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจ โดยออก พ.ร.ก. ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ เพิ่มเติม มูลค่า 5 แสนล้านบาท เพื่อชดเชยผลกระทบจากการแพร่ระบาดให้แก่ประชาชนและภาคธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ตลอดทั้งปี 2564

เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องในปี 2565 ท่ามกลางการเร่งแจกจ่ายวัคซีนที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นในหลายประเทศทั่วโลก ซึ่งช่วยหนุนการเปิดกิจกรรมเศรษฐกิจให้ทยอยกลับเข้าสู่ภาวะปกติ ในขณะที่นโยบายการเงินการคลังโดยรวมยังคงผ่อนคลาย สำหรับเศรษฐกิจไทย มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นตามการทยอยเปิดกิจกรรมเศรษฐกิจหลังจากที่การแจกจ่ายวัคซีนมีความคืบหน้ามากขึ้น และการเปิดรับนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จะช่วยให้การใช้จ่ายในประเทศและกิจกรรมภาคการท่องเที่ยวกลับมาฟื้นตัวได้ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม นักท่องเที่ยวมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามนโยบายด้านการท่องเที่ยวของประเทศต้นทางที่ยังคงระมัดระวังอยู่มาก ในขณะเดียวกันภาครัฐจะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศอย่างต่อเนื่องภายใต้ พ.ร.ก. ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินฯ เพิ่มเติม ด้านนโยบายการเงิน ธปท. มีแนวโน้มที่จะดำเนินนโยบายการเงินอย่างผ่อนคลายเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะข้างหน้า รวมทั้งการคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้

ตลอดทั้งปี 2565 โดยจะมุ่งเน้นการเสริมสภาพคล่องและการปรับโครงสร้างหนี้ให้กับภาคเอกชนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ คาดว่า เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.3 ในปี 2565 จากระดับขยายตัวร้อยละ 1.1 ในปี 2564 อย่างไรก็ตาม มองไปข้างหน้า เศรษฐกิจยังคงรายล้อมไปด้วยปัจจัยเสี่ยง อาทิ สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง อีกทั้งปัญหาห่วงโซ่อุปทานเกิดภาวะชะงักงัน (Supply disruption) ที่ยังยืดเยื้อและปัญหาเงินเฟ้อที่ขยายตัวในระดับสูง ซึ่งทำให้ เศรษฐกิจยังโน้มเอียงไปทางด้านต่ำมากกว่าด้านสูง

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

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

วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีขั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้แนะนำ (Mastery)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)** ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ
- 4) **การให้คำแนะนำ (Advice)** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าไปด้วยกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้องความ

- หลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ (Learning)** บุคลากรของทีเอสโกจะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า
- 7) **ใส่ใจบริการ (Empathy)** ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทีเอสโก ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทีเอสโกพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ กลุ่มทีเอสโกมุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้าให้ความไว้วางใจ เป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต (Lifetime Partner) เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคง และพร้อมปรับตัวในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

แม้เศรษฐกิจโลกไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างช้าๆ จากการบริโภคภายในประเทศ รวมถึงการส่งออกเริ่มมีทิศทางที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศยังไม่สามารถกลับมาฟื้นตัวได้เหมือนเดิม และยังคงมีปัจจัยเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง กลุ่มทีเอสโกยังคงดำเนินนโยบายธุรกิจอย่างรอบคอบ และระมัดระวัง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นและปรับรูปแบบธุรกิจให้พร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็ว แผนกลยุทธ์ในปี 2565 ของธนาคารทีเอสโกจะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- เร่งการเติบโตของสินเชื่อบริโภค และสินเชื่อเพื่อการบริโภคในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยมุ่งเน้นการขยายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อรถบรรทุก และสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์
- เพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย และธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง: ธุรกิจนายหน้าประกันจะขยายการเติบโตผ่านการพัฒนาช่องทางเข้าถึงลูกค้า customer touchpoint ทั้งจากพันธมิตรทางธุรกิจ ช่องทางดิจิทัลและฐานลูกค้าเดิมของกลุ่มทีเอสโก ในส่วนของธุรกิจธุรกิจบริหารความมั่งคั่งจะมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าในกลุ่ม mass-affluent ผ่านบริการลงทุน นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาการลงทุน
- เพิ่มลูกค้าผ่านแพลตฟอร์มทางดิจิทัล โดยผสานบริการทางดิจิทัลกับธุรกิจหลักเพื่อปรับปรุงรูปแบบการดำเนินธุรกิจและรูปแบบการให้บริการใหม่ ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสในการให้บริการแก่ลูกค้า รวมถึงรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าในระยะยาว
- ขยายช่องทางสาขาเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจ โดยการขยายสาขาสมหวังในต่างจังหวัดให้ครอบคลุมมากขึ้น ตลอดจนขยายช่องทางเข้าถึงบริการผ่านเครือข่ายของพันธมิตรทางธุรกิจ

- พัฒนาการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในรูปแบบดิจิทัล ด้วยการยกระดับขีดความสามารถด้านเทคโนโลยีและข้อมูลเพื่อสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจ และการตัดสินใจโดยมีข้อมูลเป็นพื้นฐาน ตลอดจนการปลูกฝังทัศนคติเชิงบวก และวัฒนธรรมการเรียนรู้ที่พร้อมเปิดรับสิ่งใหม่ สร้างความพร้อมขององค์กรให้สอดคล้องกับการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป
- ทิสโก้ยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องไปกับแผนธุรกิจ รวมถึงการกำกับดูแลธุรกิจในเชิงรุกและมุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินที่เติบโตอย่างยั่งยืน

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

- ในปี 2562 บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ (บล.ทิสโก้) ลงนามในข้อตกลงยุดีความร่วมมือทางธุรกิจกับ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบล.ทิสโก้ และกลุ่มธนาคารดอยซ์แบงก์ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในประเทศไทย มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562 นอกจากนี้ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัทย่อยที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนมอเตอร์ไซค์ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 600 ล้านบาท จากเดิม 100 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2562 เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ
- ในปี 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited โดยภายใต้ความร่วมมือนี้ บล.ทิสโก้ จะพัฒนาและให้บริการงานวิจัยหลักทรัพย์ ของบริษัทจดทะเบียนไทย รวมถึงบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเข้าถึงบริษัท แกนกลางทุนสถาบันที่เป็นลูกค้าของ Jefferies ที่กระจายอยู่ทั่วโลก ซึ่งความร่วมมือดังกล่าวมีผลอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2563 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างครอบคลุมและรวดเร็ว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในการลดภาระการชำระหนี้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการในวงกว้าง เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้า บริษัทยังคงดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ “คืนรถจบหนี้” เมื่อสิ้นสุดโครงการคืนรถจบหนี้ ทิสโก้สามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้มากกว่า 3,800 ราย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทิสโก้ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าผู้ประกอบการผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ อีกทั้ง ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (โครงการ DR BIZ) โดยเป็นโครงการที่ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำได้อย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ เพื่อให้บริการด้านประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเกอวอลล์มอเตอร์ (GWM) และกลุ่มนิสสันมอเตอร์ ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ Nissan Premium Protection (NPP)

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	:	ธนาคารทีสโก้ 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 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	:	0 2633 6000
Home Page	:	www.tisco.co.th

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	13,422	102.2	15,446	110.1	16,725	111.9
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,269)	(17.3)	(3,567)	(25.4)	(4,964)	(33.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,153	84.9	11,879	84.8	11,761	78.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,689	12.9	1,862	13.3	2,822	18.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74)	(0.6)	(68)	(0.5)	(80)	(0.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,615	12.3	1,794	12.8	2,741	18.3
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	89	0.7	6	0.0	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	-	-	35	0.2
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6	0.0	11	0.1	7	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	268	2.0	338	2.4	402	2.7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	1,978	15.1	2,148	15.3	3,186	21.3
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,131	100.0	14,027	100.0	14,946	100.0

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

- **บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)**

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

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

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ในปี 2564 ธนาคารมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามมาตรการบรรเทาหนี้ของ ธปท. ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายของลูกค้า ธนาคารได้จัดตั้งโครงการ “คืนรถจบหนี้” เพื่อให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเช่าซื้อและลูกค้าจำนำทะเบียนรถยนต์ ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ระลอกใหม่ โดยการเร่งเข้าไปช่วยเหลือในกลุ่มที่ไม่สามารถผ่อนชำระค่างวดต่อไปได้มีทางเลือกในการคืนรถโดยที่ธนาคารจะเป็นผู้รับผิดชอบภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ หากมีส่วนต่างผลขาดทุนจากการขายรถ และธนาคารจะไม่ดำเนินการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเพิ่มเติม นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน ทิสโก้ มายคาร์ อย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มฟังก์ชันการใช้งานที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยตนเองได้มากขึ้น และสามารถเข้าถึงบริการ ได้ทุกที่ ทุกเวลา

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

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ / สินเชื่อบ้านแลกเงิน** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัยและรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุดร้อยละ 80 ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี

- **สินเชื่ออเนกประสงค์** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเลมทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุกที่ปลอดภาระภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น หรือ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเลมทะเบียน ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้ปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถเป็นประกันให้มีความหลากหลาย เพื่อตอบโจทย์ได้ตรงความต้องการของลูกค้าในช่วงสถานการณ์ที่ยังคงได้รับผลกระทบ เพื่อให้ลูกค้าดำเนินธุรกิจต่อเนื่องได้ หรือสามารถหมุนเวียนใช้จ่ายในครัวเรือนได้อย่างไม่สะดุด และไม่ต้องไปใช้บริการสินเชื่ออเนกประสงค์ด้วยแคมเปญการตลาดที่หลากหลาย อาทิ “ผ่อนเบาๆ เราช่วยได้” “60 วัน พักก่อน ผ่อนทีหลัง” และ “จัดง่าย ได้ไว” เป็นต้น อีกทั้ง ธนาคารได้ปรับเกณฑ์การพิจารณาเครดิตเพื่อให้ลูกค้าที่มีรถสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้นผ่านมีแคมเปญ “ฝ่าวิกฤต ชีวิตตั้งหลักได้”

● บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

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

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการธุรกิจในวงกว้าง ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ สำหรับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู ธนาคารจะมุ่งให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจที่ยังมีศักยภาพในการดำเนินกิจการ แต่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้มีรายได้ลดลงและขาดสภาพคล่อง โดยลูกค้ารายเดิมจะกู้ได้สูงสุดร้อยละ 30 ของวงเงินเดิม และลูกค้ารายใหม่กู้ได้สูงสุด 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ใน 2 ปีแรก และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปี ไม่เกิน

ร้อยละ 5 โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้ในระยะ 6 เดือนแรก ไม่มีค่าธรรมเนียมการจัดการเงินกู้ และค้ำประกันสินเชื่อโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมซึ่งมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอด 5 ปี สำหรับมาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ (Asset Warehousing) จะมุ่งช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อธุรกิจที่ได้รับผลกระทบรุนแรงและต้องใช้เวลาในการฟื้นตัว โดยการหยุดหรือลดภาระหนี้ภายใต้เงื่อนไขสัญญามาตรฐาน ด้วยการให้สิทธิชำระหนี้ โดยการโอนทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน และสามารถนำสิทธิในการซื้อทรัพย์ดังกล่าวคืน ซึ่งจะช่วยลดภาระหนี้ในสถานการณ์ปัจจุบัน และเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า

● บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นคิดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตร ด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถคิดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2564 กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นนำความเชี่ยวชาญในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ต่อยอดธุรกิจ และเติมเต็มความคุ้มครองให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าทุกช่วงวัย โดยมุ่งเน้นดูแลลูกค้าใน 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มลูกค้าธนบดี และกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มทิสโก้ขยายการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเพื่อดูแลทุกความเสี่ยงของลูกค้ามากขึ้น ทั้งประกันภัยบ้าน ประกันอะไหล่รถยนต์ และประกันชดเชยรายได้ ในส่วนของกลุ่มลูกค้าธนบดี ทิสโก้ได้ต่อยอดความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงินสู่การเป็นที่ปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) ที่สามารถคิดสรรและให้คำแนะนำในการเลือกผลิตภัณฑ์ประกัน ไม่ว่าจะเป็น ประกันสุขภาพ ประกันโรคร้ายแรง หรือประกันเพื่อการวางแผนการเงินและการเกษียณ เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยป้องกันและลดความเสี่ยงที่จะเข้ามากระทบกับความมั่งคั่งของลูกค้าในอนาคต และกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ ยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลความคุ้มครอง และบริการหลังการขาย เพื่อส่งมอบบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปีที่ทิสโก้ได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ เพื่อให้บริการด้านประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเกอวอลด์มอเตอร์ (GWM) ผู้ผลิตและจัดจำหน่ายรถยนต์ Haval H6 และ ORA Good Cat และกลุ่มนิสสันมอเตอร์ ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ Nissan Premium Protection (NPP) เพิ่มจากพันธมิตรทางธุรกิจที่มีอยู่ปัจจุบัน ได้แก่ กลุ่มฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มมสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda Premium Insurance” (MPI) ซึ่งทิสโก้ได้เพิ่มความมั่นใจให้พันธมิตรด้วยการดูแลหลังการขายอย่างครบวงจรด้วยการพัฒนาช่องทางสื่อสารผ่าน Line Official ให้ลูกค้าได้รับความสะดวกในการรับบริการหลังขายทั้งเรื่องของการแจ้งอุบัติเหตุ การแนะนำด้านสินไหมทดแทน และการดูแลกรมธรรม์ให้มีความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้การขยายพันธมิตรทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเป็นอย่างดีแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังมีความเข้าใจความต้องการของลูกค้าภายใต้จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ที่ต้องการความสะดวกสบาย เข้าถึงบริการประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว และปลอดภัย โดยการพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางด้านประกันและบริการหลังการขายผ่าน Line official “TISCO Insure” ในขณะเดียวกันยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องในโครงการ “Fighting Cancer” โดยการสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้าย บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษากองทุนโรคมะเร็งในเด็ก ในพระอุปถัมภ์ฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4

สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

● บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน** เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรม และธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้า ระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี
- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการเป็นฐานรายได้ของลูกค้าสามารถตรวจสอบความคืบหน้าได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินได้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมูลขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม
- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น** นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นสินเชื่อในระยสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)
- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับเงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์
- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ด้านเงินกู้** ธนาคารทิสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินกู้ที่ครบวงจร ได้แก่ การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในเมืองไทยซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ แบบ One Stop Service ที่สาขานาการทิสโก้ทั่วประเทศ

กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าบุคคล และขยายสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ยกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร และพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2564 ทิสโก้เเวลธ์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) อีกทั้งพบว่าประเทศไทยกำลังเดินทางเข้าสู่สังคมสูงวัย ทิสโก้เเวลธ์เล็งเห็นว่า “การวางแผนเกษียณ” ก้าวมาถึงจุดที่จะต้องพลิกโฉม เพื่อให้สอดคล้องกับกระแสการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน ไปจนถึงในอนาคต ด้วยการต่อยอดการวางแผนทางการเงินจากรูปแบบเดิม ไปสู่รูปแบบใหม่ที่ดียิ่งขึ้น ผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว ให้สอดคล้องกับเทรนด์ใหม่แห่งอนาคต ดังนั้น กลุ่มทิสโก้ในฐานะผู้เชี่ยวชาญที่ปรึกษาทางการเงิน ได้ยกระดับการให้บริการการวางแผนเกษียณให้แก่ลูกค้า ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ซึ่งจะพลิกโฉมไปจากการวางแผนการเงินรูปแบบเดิม โดยมีเป้าหมายให้ลูกค้าใช้ชีวิตหลังเกษียณได้ตามที่วาดฝันไว้ โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่

1) คัดสรร ทั้งกองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) ที่ให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันจากหลากหลายบลจ. ชั้นนำ

2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินของลูกค้าเป็นแบบเฉพาะบุคคล และ

3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยผู้แนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน (Single License) ครบทุกคน และจะยกระดับผู้แนะนำการลงทุน (Advisor) เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) เพื่อสามารถตอบโจทย์ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

สำหรับบริการของสาขางานกลุ่มลูกค้าธนบดีและการธนาคารมีรายละเอียดดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธุรกิจ (Private Banking)**

ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้ง เงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน และการลงทุนทางเลือก เป็นต้น โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุน มีอาชีพที่มีความเชี่ยวชาญ ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมาอย่างยาวนาน

- **บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)**

เป็นบริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ ในช่วงปีที่ผ่านมาพฤติกรรมผู้บริโภคมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะธุรกรรมทางการเงินที่ถูกค้ำหน้ามาใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลัก ในเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารทิสโก้จึงได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ที่ถูกพัฒนาจากข้อมูลและความต้องการของลูกค้า จากทั้งฟังก์ชันการใช้งานที่ถูกพัฒนาขึ้นมาเพิ่มเติมโดยจุดเด่นด้านการให้คำแนะนำทางด้านการลงทุนโดยผสานความสามารถการให้คำแนะนำการลงทุนของผู้จัดการธนบดี ควบคู่กับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการ (Hybrid Advisory) และการออกแบบที่วางลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมด้วยตนเองได้มากขึ้น ครอบคลุมทั้งบริการด้านธุรกรรมทางการเงินและการลงทุน

- **บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม**

บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการให้คำปรึกษาและผลิตภัณฑ์กองทุนรวมผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) รวมถึงบริการคัดสรร แนะนำ และซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมกว่า 500 กองทุนจากหลากหลายบลจ. นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ให้บริการทั้งบทวิเคราะห์และกลยุทธ์การลงทุน รวมทั้งคัดเลือกกองทุนที่เหมาะสมตามสถานการณ์ โดยเสนอบริการจัดทำแผนการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอให้กับลูกค้าโดยระหว่างปีมีเงินลงทุนไหลเข้ากว่า 28,276 ล้านบาท

- **บริหารเงิน (Treasury)**

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

- **บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)**

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

● บริการค้ำโอดีเยี่ยม

ธุรกิจการให้บริการค้ำโอดีเยี่ยม ประกอบด้วย การเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ขำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 29 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 18 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารทีสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 12 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.1 เงินฝากร้อยละ 1.1 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.4 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 18 ธนาคาร มีจำนวน 13.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 5.7 เป็นผลจากมาตรการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ได้รับผลกระทบจากเชื้อไวรัสโควิด-19 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง อยู่ที่ร้อยละ 5.31 และร้อยละ 5.85 ตามลำดับ ไม่เปลี่ยนแปลงจากสิ้นปี 2563 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.98 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.03 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 188,215 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 12.4

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 15.2 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 0.37 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.33 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 0.50 ไม่เปลี่ยนแปลงจากสิ้นปี 2563 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยดำเนินปรับลดอัตราการนำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ของฐานเงินฝาก เป็นปีที่ 2 เพื่อส่งผ่านภาระดอกเบี้ยที่ลดลงให้แก่ลูกหนี้ของธนาคาร สำหรับเงินฝากของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2564 มีจำนวน 167,925 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 17.5

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,753,832	18.0%	2,665,646	17.5%	2,025,671	15.0%
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,462,922	16.6%	2,619,066	17.2%	2,401,462	17.8%
3. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,437,504	16.5%	2,590,807	17.0%	2,219,173	16.4%
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,300,014	15.8%	2,469,201	16.2%	2,160,070	16.0%
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,331,179	11.2%	1,760,331	11.6%	1,641,531	12.1%
6. ธ.ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,754,689	8.4%	1,343,728	8.8%	1,324,479	9.8%
7. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	725,455	3.5%	520,846	3.4%	476,263	3.5%
8. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	418,905	2.0%	288,904	1.9%	300,967	2.2%
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	394,879	1.9%	182,779	1.2%	202,709	1.5%
10. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	253,732	1.2%	158,931	1.0%	107,455	0.8%
11. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	251,531	1.2%	192,513	1.3%	170,144	1.3%

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง		เงินให้		ส่วนแบ่ง
		ตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ตลาด (ร้อยละ)	สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	
12. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	228,615	1.1%	167,925	1.1%	188,215	1.4%
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	168,051	0.8%	71,809	0.5%	39,948	0.3%
14. ธ.ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	115,580	0.6%	88,736	0.6%	95,513	0.7%
15. ธ.ซูมิโตมิ มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	98,514	0.5%	21,838	0.1%	62,384	0.5%
16. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน)	70,952	0.3%	44,605	0.3%	47,856	0.4%
17. ธ.เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	45,521	0.2%	16,598	0.1%	22,058	0.2%
18. ธ.เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	29,519	0.1%	19,194	0.1%	26,177	0.2%
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	20,841,395	100.0%	15,223,458	100.0%	13,512,075	100.0%

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2564 เป็นอีกปีหนึ่งที่ทำนายสำหรับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารท่ามกลางการระบาดของโควิด-19 โดยการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยหยุดชะงัก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในไตรมาส 3 ปี 2564 สืบเนื่องจากการระบาดระลอกใหม่ของเชื้อไวรัสโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้าที่รุนแรงและผลจากมาตรการป้องกันและควบคุมโรคที่เข้มงวดขึ้น ทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหยุดชะงัก กระทบความสามารถในการชำระหนี้ของทั้งภาครัฐกิจและประชาชนทั่วไป นอกจากนี้ ด้วยข้อจำกัดของการเดินทางระหว่างประเทศที่ยังไม่ผ่อนคลายจนถึงวันที่ 1 พ.ย. ภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวจึงไม่สามารถฟื้นตัวได้อย่างมั่นคง อย่างไรก็ตาม การกระจายวัคซีนอย่างต่อเนื่องและการผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค รวมถึงการออกมาตรการกระตุ้นของรัฐบาล ล้วนเป็นตัวกระตุ้นให้เศรษฐกิจฟื้นตัวในไตรมาส 4 ปี 2564 ทั้งนี้ธนาคารพาณิชย์มุ่งเน้นไปที่การเติบโตสินเชื่ออย่างมีคุณภาพและการตรวจสอบคุณภาพหนี้อย่างระมัดระวัง ควบคู่ไปกับการให้ความช่วยเหลือบรรเทาหนี้เพื่อช่วยเหลือภาครัฐกิจและบุคคลที่ประสบปัญหา

สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2564 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการตั้งสำรองเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่ลดลง อันเนื่องมาจากธนาคารพาณิชย์ได้ตั้งสำรองระดับสูงไว้แล้วในปี 2563 และจากการฟื้นตัวของรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากการขยายสินเชื่อ โดยสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวที่ร้อยละ 6.5 จากสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออุปโภคบริโภค โดยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อมนั้นเติบโตจากจากสินเชื่อฟื้นฟูที่ได้รับรับการสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นสำคัญ ทั้งนี้ด้วยการขยายอัตราผลตอบแทนสินเชื่อที่จำกัด ทำให้อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ชะลอลงมาที่ร้อยละ 2.46 ในด้านปัจจัยบวก รายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยได้รับแรงสนับสนุนจากธุรกิจตลาดทุนแข็งแกร่ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจจัดการกองทุนและธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีบทบาทในการสนับสนุนมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ โดยมาตรการเหล่านี้ช่วยชะลอการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งผลให้อัตรารายได้ส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ลดลงเหลือร้อยละ 2.98 กล่าวโดยสรุป ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปี 2564 ยังคงมีความเข้มแข็ง โดยมีโดยอัตรารายได้ส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL coverage) ที่เพียงพอและมีเงินกองทุนที่มั่นคง ซึ่งช่วยลดผลกระทบของลูกหนี้ท่ามกลางความไม่แน่นอนที่สูงจากผลกระทบของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ จากปริมาณการทำธุรกรรมธนาคารผ่านทางช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วงการประกาศใช้มาตรการปิดเมือง ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานธุรกิจ และได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาด้านเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพการ

ให้บริการ ตลอดจนดำเนินการเปลี่ยนผ่านธุรกิจเข้าสู่ยุคดิจิทัล และนำเสนอบริการรูปแบบใหม่เพื่อรับมือกับการแข่งขันที่มากขึ้น ทั้งจากคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้เล่นใหม่ที่มีความพร้อมทางด้านเทคโนโลยี

มองไปข้างหน้าในปี 2565 อุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยคาดว่าจะแข็งแกร่งขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ โดยได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของการส่งออก การฟื้นตัวของภาคบริการและภาคเอกชน และการท่องเที่ยวที่ค่อยๆ ฟื้นตัว อย่างไรก็ตาม การระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 สายพันธุ์โอมิครอนที่เริ่มเกิดขึ้นเมื่อสิ้นปี 2564 มีความเสี่ยงด้านลบ ต่อแนวโน้มการฟื้นตัวในช่วงครึ่งแรกของปี 2565 โดยหากแบ่งตามภาคธุรกิจ สินเชื่อรายย่อยน่าจะเป็นตัวผลักดันสินเชื่อในปี โดยเฉพาะสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันซึ่งธนาคารพาณิชย์มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ค่อนข้างสูง ในขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จะฟื้นตัวขึ้นเนื่องจากผลตอบแทนพันธบัตรที่สูงขึ้นทำให้สินเชื่อธุรกิจของธนาคารมีความน่าสนใจมากกว่าเมื่อเทียบกับตลาดตราสารหนี้ และท้ายที่สุด สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อมน่าจะเติบโตได้ค่อนข้างดีจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยังอยู่ในระดับสูง

- ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ

การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อในปี 2564 ยังคงเป็นไปอย่างเข้มข้นด้วยการเสนอเงื่อนไขการเช่าซื้อที่หลากหลาย แม้ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ปี 2564 อยู่ที่ 759,119 คัน ลดลงจากปีก่อนหน้าร้อยละ 4.2 เป็นผลจากกำลังซื้อและความเชื่อมั่นที่ลดลง จากสถานการณ์ไวรัสโควิด-19 ประกอบกับปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วน ชิป-เซมิคอนดักเตอร์ ทำให้ค่ายรถยนต์ส่วนใหญ่ไม่สามารถส่งมอบรถได้ตามเป้าหมาย ผู้จำหน่ายรถยนต์ใหม่ยังคงเน้นกระตุ้นกำลังซื้อโดยการออกรถยนต์รุ่นใหม่และออกแคมเปญสนับสนุนการตลาด อย่างไรก็ตาม ยอดขายรถยนต์ใหม่ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีเร่งตัวขึ้น หลังจากภาครัฐผ่อนคลายมาตรการควบคุมกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และเปิดรับนักท่องเที่ยว ส่งผลให้ความต้องการสินเชื่อเช่าซื้อปรับเพิ่มขึ้นตามทิศทางของตลาด นอกจากนี้การเปิดตัวรถยนต์ไฮบริด และรถยนต์ไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) รุ่นใหม่เพิ่มขึ้น ช่วยกระตุ้นความสนใจจากผู้บริโภค และได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี คาดว่านโยบายส่งเสริม EV จากรัฐบาลด้วยการลดภาษีนำเข้าและภาษีสรรพสามิตจะส่งเสริมให้ทำให้อัตราการขายรถยนต์ EV ลดลง ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้วเติบโตได้ดี ส่วนหนึ่งเป็นผลจากความต้องการรถยนต์ใช้แล้วที่เพิ่มขึ้น และปัญหาที่กระทบทั้งอุปสงค์และอุปทานของตลาดรถยนต์ใหม่

- ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง

สำหรับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง แม้ว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าคิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 1 ของประชากร แต่ถือครองทรัพย์สินสูงถึงร้อยละ 80 ของทรัพย์สินในประเทศ และมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จากศักยภาพและโอกาสในการเติบโต รวมถึงแนวโน้มด้านการให้บริการบริหารความมั่งคั่งของโลก พบว่ากลุ่มลูกค้ามีความต้องการบริหารความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้น ผ่านการให้บริการปรึกษาด้านการลงทุน ด้านเครื่องมือการลงทุน และช่องทางให้บริการ จากทิศทางดังกล่าว ทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทั้งในและต่างประเทศมีการแข่งขันเพิ่มสูงขึ้น ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์หันมาสนใจให้บริการธุรกิจนี้มากขึ้น ด้วยการให้บริการลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมทั้งการพัฒนาแพลตฟอร์มทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สามารถตอบโจทย์และทันกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งบางธนาคารได้จับมือร่วมธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้า

รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2564

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ด้านการดำเนินงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Outstanding Company Performance Award

การเงินธนาคาร

- 300 Best Public Companies of the Year (อันดับที่ 5)

ด้านแบรนด์องค์กร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- Thailand's Top Corporate Brands (ปีที่ 1)

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Thailand Sustainability Investment –THSI หรือ หุ้นยั่งยืน (ปีที่ 5)

สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 (ปีที่ 7)
- The Sustainability Disclosure

สถาบันกรรมการบริษัทไทย

- Excellent CG Scoring of Thai Listed Companies (ปีที่ 14)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 7)

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

The KincentricThailand and Sasin

- The Best Employer Thailand

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Outstanding Investor Relations Company Award

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ด้านธุรกรรมการเงิน

The Asset

- Top Sellside firm in the Secondary Market (ปีที่ 12)
- Best Individual in Trading, Thai Baht bond (ปีที่ 7)

3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- **แหล่งเงินทุน**

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายในการบริหารแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและสภาพตลาดในแต่ละช่วงเวลา โดยคำนึงถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อดำรงแหล่งที่มาเงินทุนให้สอดคล้องไปกับการใช้ไปของเงินทุนได้อย่างสมดุล ทั้งนี้ ธนาคารมีแหล่งเงินทุนหลักจากเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 193,950.37 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 34,664.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.5 หนี้ออกและอื่น ๆ ร้อยละ 7.9 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.2 ตามลำดับ

- **นโยบายการให้สินเชื่อ**

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและเร่งระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร สำหรับสินเชื่อย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป สำหรับสินเชื่อเข้าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยัง

ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่น หรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

● การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิคนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทิสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ กฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

● การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิคนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิคนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ในปี 2564 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่มเข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวและการกันสำรอง

● ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์

ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

- **การบริหารสภาพคล่อง**

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

- **การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

กลุ่มทิสโก้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 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 2562-2564 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)		
	2564	2563	2562
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,038	1,048	1,084
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	392	460	535
ยานพาหนะ	51	50	55
รวม	1,498	1,576	1,692
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	780	818	900
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	718	758	792

สินทรัพย์สิทธิการไว้

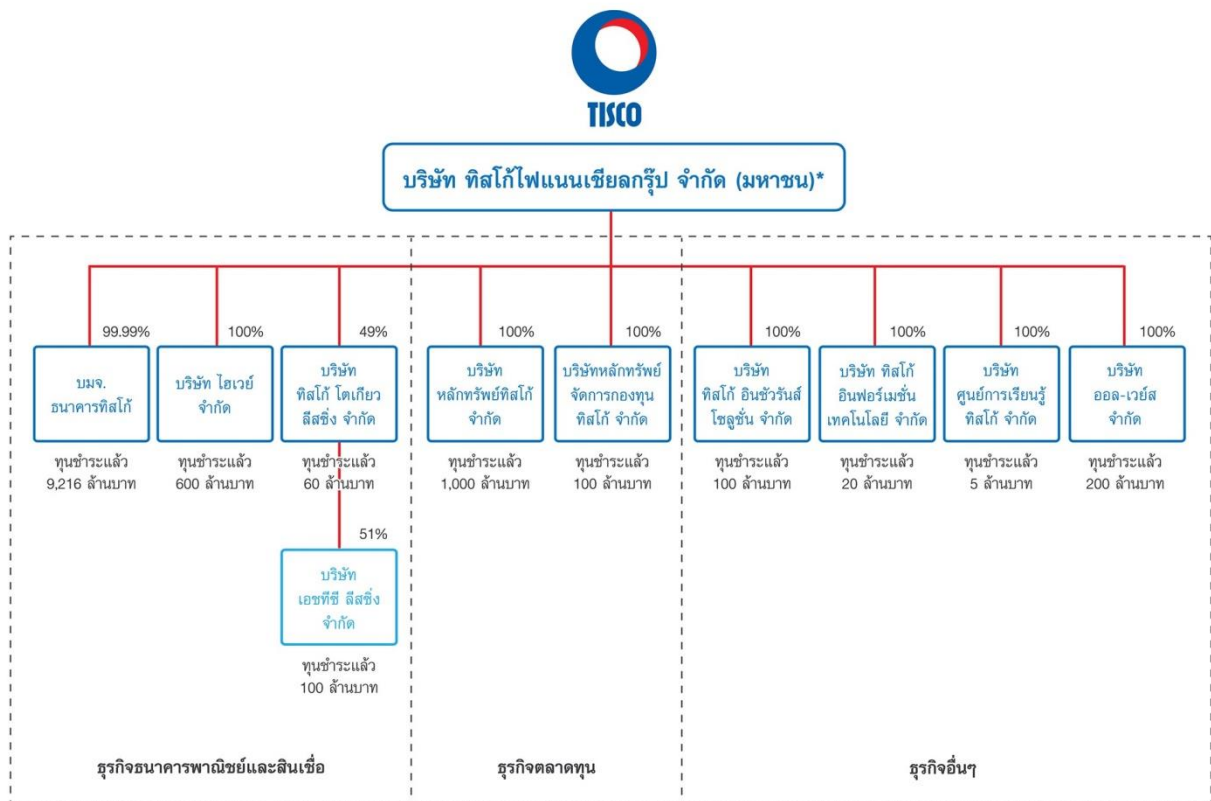
บริษัทและบริษัทย่อยทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าว เป็นสินทรัพย์สิทธิการไว้ตามมาตรฐานบัญชี TFRS 16 ในปี 2563

	2564	2563
มูลค่าตามบัญชี	647,186	628,334
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	253,515	161,661
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	393,671	466,673

1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถ แบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการ ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้าง การถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.27

1.3.2 ผู้ถือหุ้น

1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2564 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,452,725	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	30,247	0.00
3.	นางพรสุช พรประภา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	8,100	0.00
4.	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.00
5.	นางระจิต ไกววรรณกุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.00
6.	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	บุคคลธรรมดาในประเทศ	5,000	0.00
7.	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	นิติบุคคลต่างประเทศ	4,800	0.00
8.	นายประชา ลีลาประชากุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,624	0.00
9.	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.00
10.	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.00
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก		921,522,496	100.00
	ผู้ถือหุ้นอื่น		45,196	0.00
	รวม		921,567,692	100.00

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

บริษัท

1.4.1 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 2564 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 8,860 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2565 (TISCO223B) วันที่ออก: 30 มีนาคม พ.ศ. 2563 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.40	2	30 มีนาคม 2565	2,220	ปีละ 2 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO272A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	4.00	10	23 กุมภาพันธ์ 2570	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560	3.70	10	15 พฤศจิกายน 2570	600	ปีละ 4 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
6. ตราสารค้ำประกันเพื่อเน้นเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 2573	690	ปีละ 4 ครั้ง
7. ตราสารค้ำประกันเพื่อเน้นเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 2573	1,250	ปีละ 4 ครั้ง
8. ตราสารค้ำประกันเพื่อเน้นเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 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 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

1.6 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2564	2563	2562	2561	2560
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.34	4.11	5.65	5.33	4.67
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.17	2.05	5.51	3.90	3.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	50.0	49.9	97.5	73.2	64.3

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีเอสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่าง ๆ ในกลุ่มทีเอสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีเอสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเขตความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้น ๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้น ๆ ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้มีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในปริมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งที่มีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ต้นนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของ

ธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

และในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลและบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกับการปฏิบัติงานด้าน IT และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้

คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

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

2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.18 ณ สิ้นปี 2564 ซึ่งการลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตนั้น ส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อ ประกอบกับการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss - ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อย่อยลดลงจากร้อยละ 2.88 ณ สิ้นปี 2563 เป็นร้อยละ 2.81 ณ สิ้นปี 2564 และ

อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อธุรกิจคิดเป็นร้อยละ 0.05 ณ สิ้นปี 2564 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 4,305.07 ล้านบาท ซึ่งลดลง 641.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 10,666.20 ล้านบาท ซึ่งค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 247.8 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 197,397.51 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 54.4 และ 18.4 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 107,475.61 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 50.63 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.03 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 1,166.68 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 19,755.72 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 15,444.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.2 ร้อยละ 54.3 และร้อยละ 42.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 0.6 ร้อยละ 10.0 และร้อยละ 7.8 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 31,161.79 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.8 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงจากหลักประกัน**

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ซึ่งมีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 83.2 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อบริษัท คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเชื่อบริษัทหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 96.6 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลกระทบต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

● ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 119.81 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 12.0 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งเพิ่มจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2563

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การ

บริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 37,019.40 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,099.51 ล้านบาท เทียบกับ 1,215.90 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 29,061.63 ล้านบาท เทียบกับ 36,960.77 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และเงินลงทุนชั่วคราว 6,858.26 ล้านบาท เทียบกับ 9,410.58 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 66,578.33

ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝาก 167,925.32 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 6,640.00 ล้านบาท และหนี้ระยะสั้นรวมมูลค่า 2,220.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ 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 รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องในสถานการณ์จำลองต่าง ๆ นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา ผ่านแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan)

2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

● ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 773.74 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 767.30 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 6.44 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 6.44 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วัน ตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 1.00 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 767.30 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 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 2564 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	80,383.86	55,934.56	34,933.11	60,547.58	231,799.11
หนี้สิน	(69,021.77)	(104,483.32)	(1,592.34)	(9,656.62)	(184,754.05)
ส่วนต่าง	11,362.09	(48,548.76)	33,340.77	50,890.96	47,045.06

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 48,548.76 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 6,876.20 ล้านบาท ลดลง 2,556.58 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.28 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ซึ่งอยู่ที่ 0.31 ปี ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

● แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้

อย่างชัดเจน นอกจากนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ The Bank for International Settlements โดย Basel Committee on Banking Supervision และตามแนวปฏิบัติแห่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ ธนาคารตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวนโยบายการควบคุมภายในที่วางกรอบโดยบริษัท ทีไอซีไอไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของธนาคาร (“บริษัท”) โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อบริหารจัดการให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงและให้คำแนะนำกับหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่ามีระดับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับที่เหมาะสม ตลอดจนมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับ โดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในปี 2564 ธนาคารมีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลากหลายด้าน ทั้งในการขยายช่องทางให้บริการด้านดิจิทัลและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ตามแนวปฏิบัติแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทีไอซีไอมีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่บังคับใช้สำหรับทุกบริษัทในกลุ่มทีไอซีไอ เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ นอกจากนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจรวมถึงแนวโน้มการทุจริตที่มีพฤติกรรมจ้องโงกที่ซับซ้อนมากขึ้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบที่ใช้ในการตรวจจับรายการทุจริตหรือรายการผิดปกติอย่างต่อเนื่อง (Suspicious Transaction Monitoring) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการและตรวจจับรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการและสามารถดำเนินการลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งกับลูกค้าและธนาคารได้

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรม การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของ

หน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของทั้งธนาคาร สนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และการกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

เนื่องจากในปัจจุบัน เทคโนโลยีสารสนเทศได้เข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมถึงการขยายช่องทางการให้บริการในรูปแบบดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น อาจส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเฉพาะ เพื่อให้สามารถประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) เพื่อจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ โดยรายงานต่อคณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงาน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น ธนาคารจัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดเพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยงและอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้น รวมถึงเพื่อติดตามและกำกับดูแลให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารมีการกำหนดแนวปฏิบัติตลอดจนอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติข้อยกเว้นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า เพื่อให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานและเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งนี้ รายงานสรุปข้อผิดพลาด รายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญ และการชดเชยค่าเสียหายให้แก่ลูกค้า จะถูกนำเสนอให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ในส่วนของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนนั้น ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดมาตรการการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้สามารถยุติข้อร้องเรียนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่าง ๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ รวมถึงพิจารณาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป

โดยที่ธนาคารเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการใช้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการ

ในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการณั้ฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันทันทั่วถึง

ด้วยสถานการณ์ปัจจุบันที่ภัยคุกคามด้านไซเบอร์เป็นประเด็นความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปแบบของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่น ๆ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบของภัยคุกคามดังกล่าวและเตรียมความพร้อมสำหรับแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับภัยคุกคามด้านไซเบอร์กรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว มีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรขององค์กรเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอผ่านการจัดอบรมสัมมนา การปิดประกาศในที่ต่าง ๆ รวมถึงการประกาศข้อมูลข่าวสารบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อสร้างการตระหนักรู้ หลีกเลี่ยงหรือลดโอกาสจากการได้รับผลกระทบจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ**

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของธุรกิจเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

- **ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 25.20 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.16 และร้อยละ 5.04 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 10,254.37 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 26.2 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 39,213.44 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 28,959.06 ล้านบาท

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่าง ๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผล การดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระบุและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.2.6 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) รวมถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและทวีความผันผวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ อันอาจสร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และนำมาพิจารณาในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสียดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2564 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- **โรคอุบัติใหม่หรืออุบัติซ้ำ (Emerging Diseases)**

โรคอุบัติใหม่คือความเสี่ยงจากโรคติดเชื้อที่พบการเกิดขึ้นใหม่ หรือเกิดขึ้นซ้ำและมีอัตราการแพร่ระบาดที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโรคติดเชื้อที่เกิดจากการดื้อยาหรือมีแนวโน้มพบมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ ตัวอย่างเช่น ไข้หวัดนก โรคไวรัสซาร์ส และ โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (โควิด-19) เป็นต้น

ในปี 2563 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและภาคธุรกิจต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธุรกิจด้านการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง รวมถึงภาคอุตสาหกรรมทางการเงิน ภาวะเศรษฐกิจตกต่ำ ยังส่งผลกระทบต่อเรื่องถึงปัญหาทางสังคมและความเป็นอยู่ของประชาชนจากการลดลงของรายได้ ที่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้น

ของอัตราการว่างงาน และซ้ำเติมภาวะวิกฤติของหนี้ภาคครัวเรือนซึ่งอยู่ในระดับสูงอยู่เดิมให้เพิ่มสูงขึ้นอีก เพื่อบรรเทาผลกระทบดังกล่าว ภาครัฐได้ออกมาตรการช่วยเหลือเฉพาะกิจในรูปแบบต่าง ๆ เช่น มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยหรือธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 มาตรการสนับสนุนการจ้างงานผู้สำเร็จการศึกษาใหม่ เป็นต้น เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้หรือผู้ที่ได้รับผลกระทบ ให้มีกระแสเงินสดเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในการดำรงชีพ และสามารถประกอบอาชีพหรือประกอบธุรกิจของตนได้อย่างต่อเนื่อง จนกว่าภาคเศรษฐกิจและสังคมจะเริ่มฟื้นตัว ซึ่งยังคงต้องใช้ระยะเวลาหนึ่งแม้ว่าภาวะการถดถอยการแพร่ระบาดจะเริ่มคลี่คลายลง

ธนาคารมีความตื่นตัวและให้ความสำคัญ ตลอดจนเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์แนวโน้มและทิศทางเศรษฐกิจ ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง โดยกำหนดมาตรการและทบทวนแผนการดำเนินการ วางแผนเพื่อปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้สภาวะวิกฤติ รวมถึงเตรียมความพร้อมในการตอบสนองต่อเครื่องมือกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งการลดภาระหรือเลื่อนการชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการ SMEs และมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ รวมถึงมาตรการจัดตั้งกองทุนเสริมสภาพคล่องตราสารหนี้ภาคเอกชน (Corporate Bond Stabilization Fund: BSF) เพื่อลดผลกระทบต่อเสถียรภาพของตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนจากสถานการณ์ที่คาดไม่ถึง

- **การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Disruption)**

การปฏิรูปหรือเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการใช้ชีวิตในวิถีใหม่จากภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ที่ปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินชีวิตและมีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการด้านดิจิทัลและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น ธนาคารได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงโดยการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมถึงช่องทางให้บริการด้านดิจิทัล ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น Cloud computing เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลยังเพิ่มโอกาสความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจสร้างความเสียหายต่อโครงสร้างพื้นฐานทางสารสนเทศและระบบปฏิบัติงาน เช่น Ransomware และการละเมิดความปลอดภัยหรือการโจรกรรมข้อมูลส่วนตัว เป็นต้น ทั้งนี้ ทิสโก้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act) โดยเตรียมความพร้อมในการศึกษาและติดตามประเมินความเสี่ยง เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการรักษาความปลอดภัย ตลอดจนทบทวนปรับปรุงการบริหารจัดการและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ

- **การเปลี่ยนแปลงหรือความเข้มงวดของกฎเกณฑ์ของทางการ (Regulatory Risk)**

การดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานทางการได้รับผลกระทบโดยตรงจากการที่ต้องเปลี่ยนแปลงแก้ไขหรือกำหนดมาตรการดำเนินงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ มาตรฐานหรือแนวปฏิบัติที่ประกาศโดยหน่วยงานทางการ ยกตัวอย่างเช่น การประกาศบังคับใช้กฎหมายใหม่หรือปรับปรุงกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่มีอยู่ รวมถึงการออกมาตรการเฉพาะกิจภายใต้สถานการณ์พิเศษ เช่น มาตรการช่วยเหลือด้านสินเชื่อสำหรับลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SMEs ที่ได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และการสนับสนุนให้เกิดการตกลงร่วมกันของภาคการเงินในการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking – Responsible Lending) เป็นต้น ธนาคารให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ตลอดจนระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามข้อตกลง มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่ดีของอุตสาหกรรม ตลอดจนกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานอย่างสม่ำเสมอ

- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)**

ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในปัจจุบันมีแนวโน้มการเกิดขึ้น และ ทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น โดยที่ภัยพิบัติดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้นกล่าวคือความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งที่เป็นภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางตรงต่อสินทรัพย์ที่จับต้องได้ (Physical Risk) อันส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจผ่านห่วงโซ่อุปทาน อาทิเช่น น้ำท่วม ที่ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธุรกิจลูกค้า ธนาคาร และความเสี่ยงทางอ้อมอันเนื่องมาจากการส่งผ่านของความเสี่ยงทางกายภาพจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Transition Risk) อันส่งผลกระทบต่อภาวะเปรียบเทียบของทางการในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมในระยะยาวโดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนประกอบธุรกิจในรูปแบบต่าง ๆ หรือส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งจะกระทบต่อภาพลักษณ์และความเสียหายด้านการเงินต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยธนาคารเริ่มต้นบูรณาการจากแผนกการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเข้าสู่ระบบปฏิบัติการ โดยการใช้กระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ครอบคลุมกิจกรรมที่ส่งผลโดยตรงต่อการประหยัพลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งยังเข้าไปมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่ธนาคารดำเนินธุรกิจอยู่ ให้มีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมร่วมกัน ตลอดจนสร้างความตระหนักให้กับพนักงานให้รู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งนี้ ธนาคารจะดำเนินการพิจารณาศึกษาแนวทางในการยกระดับการจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศในลำดับต่อไป

- **ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)**

ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมพึ่งพาเทคโนโลยีดิจิทัลเพิ่มขึ้น อีกทั้งสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 จึงส่งผลกระทบต่อ การดำเนินชีวิตในวิถีใหม่นั้นมีแนวโน้มที่อาจจะเกิดความเสี่ยงและความเสียหายจากภัยคุกคามทางไซเบอร์มากยิ่งขึ้น อาชญากรรมทางไซเบอร์ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีให้มีความรวดเร็วและซับซ้อนมากยิ่งขึ้น เช่นการโจมตีไปยังกลุ่มคน โดยให้การหลอกลวงข้อมูลจากลูกค้าธนาคารด้วยวิธีฟิชชิ่ง (Phishing) การโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware) และอื่น ๆ ที่ทยอย ความรุนแรงมากขึ้นในโลกดิจิทัล ซึ่งส่งผลกระทบต่อลูกค้าและองค์กร อีกทั้งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ในหลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร หรือความสูญเสียทั้งด้านการเงิน และความเชื่อมั่นของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร

ธนาคารได้กำหนดมาตรการเพื่อบริหารความเสี่ยงและจัดการภัยคุกคามด้านไซเบอร์ โดยได้จัดให้มีแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบ และมีความต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถระบุ และประเมินความเสี่ยงพร้อมทั้งกำหนดแนวทางในการรับมือกับความเสี่ยงด้านไซเบอร์ที่พบ เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่สก็อปปี้ยอมรับได้ (Risk appetite) ผ่านหลักการสำคัญอันประกอบไปด้วย การกำหนดขอบเขตในการบริหารจัดการความเสี่ยง (Scoping of Risk Management) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) การติดตามและทบทวนความเสี่ยง (Risk Monitoring and Review) และการรายงานความเสี่ยง (Risk Reporting) โดยดำเนินการภายใต้หลักการด้านความมั่นคงปลอดภัยด้วยการรักษาความลับ (Confidentiality) ความถูกต้องเชื่อถือได้ (Integrity) และความพร้อมใช้งาน (Availability) ของข้อมูลและระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ อีกทั้งยังมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่ คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน

- ความเสี่ยงจากภาวะฟองสบู่จากสินทรัพย์ในตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Risk)

จากภาวะเศรษฐกิจทั่วโลกซบเซาอันเนื่องมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส 2019 ส่งผลให้รัฐบาลของแต่ละประเทศจำเป็นต้องกีดกันนี้สาธารณะเพื่อใช้พยุงเศรษฐกิจภายในประเทศ รวมทั้งฟื้นฟูวิกฤตระบบสาธารณสุข จึงเป็นผลให้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมตกต่ำ เป็นเหตุให้นักลงทุนยังคงลงทุนกระจุกตัวอยู่ในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงโดยเฉพาะการลงทุนในตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) และลดการลงทุนในสินทรัพย์ปลอดภัยในประเทศพัฒนาแล้วเนื่องจากระดับอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำมาก จึงส่งผลให้เกิดภาวะฟองสบู่จากการที่ราคาสินทรัพย์ในตลาดเกิดใหม่สูงขึ้นเกินราคาสินทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐาน ภาวะดังกล่าวอาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น อันเนื่องจากการตลาดการเงินและอัตราแลกเปลี่ยนจะทวีความผันผวนสูงขึ้นจากการที่นักลงทุนเร่งขายสินทรัพย์

ธนาคารได้ติดตามและประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นอันเนื่องจากความเสี่ยงข้างต้น และดำเนินมาตรการปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนโดยการทำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในสินเชื่อที่มีการเปิดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน อีกทั้งยังได้กำหนดเพดานการรับความเสี่ยงด้านการลงทุนไว้ไม่ให้เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ ทั้งนี้ธนาคารได้มีการประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่ออยู่เป็นประจำ เพื่อระบุกลุ่มลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ และรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งจัดทำการศึกษาทดสอบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Test) เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้น

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการดำเนินงานด้านความยั่งยืน
















กลุ่มทิสโก้ผลิตภัณฑ์และบูรณาการการพัฒนาความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานในองค์กร ครอบคลุมหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance : ESG) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินการ เพื่อพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรมโดยมีการนำปัจจัยสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เข้าเป็นปัจจัยหนึ่งในกระบวนการตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานเพื่อความเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่ทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ต้องนำไปปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่ม ดังนี้

- 1) **ด้านสิ่งแวดล้อม:** ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
- 2) **ด้านสังคม:** ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีสู่สังคม โดยสนับสนุนให้ประชาชนมีความรู้ทางการเงินและสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินที่จำเป็น เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต
- 3) **ด้านการกำกับดูแลกิจการ:** เสริมสร้างวัฒนธรรมด้านการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในหลักการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกระดับ สนับสนุนแนวทางการปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นได้ภายในองค์กร รวมถึงการป้องกันไม่ให้องค์กรถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือเป็นแหล่งเงินทุนให้กับการก่อการร้าย และสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการปฏิบัติงานอย่างเป็นธรรม และลดปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนพร้อมทั้งได้รับผลตอบแทนและการเจริญเติบโตที่ดี

โดยมีเป้าหมายและกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ดังนี้

Wealth of Possibility

Sustainable Development Framework

	Goal	Commitment	SD Policy and Stakeholder Engagement	Sustainability Strategic Focus	Sustainability Contribution to the Nation
Environment 	Being a responsible corporate citizen to support low carbon economy 	We are committed to reducing GHG emission and preserve the environment 	<ul style="list-style-type: none"> Managing environmental impact of our business operation Supporting the environmentally friendly business and circular economy 	Support EV / Solar Loans Support for Clean Energy 	
Society 	Being a responsible corporate citizen to promote social well-being 	We are committed to collaboration with employees, business partners and society to increase prosperity 	<ul style="list-style-type: none"> Ensuring financial products are responsible to ESG in corresponding to every customer's life stage and digital lifestyle Financial inclusion and financial literacy Promoting recognition of responsibilities to employees 	Customer Centricity, Digital Banking, Responsible Lending and CSR in process 	
Governance 	Being a responsible corporate citizen to create sustainable growth for all 	We are committed to strong risk management culture and integrated ESG in business process 	<ul style="list-style-type: none"> Enhancing Risk Management Ensuring Data Governance and Data Protection Promoting good governance and supplier management with responsibility and fairness 	Governance, Risk and Control 	

ทั้งนี้ กรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ได้กำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ แผนการดำเนินงานดังกล่าวนำมาบังคับใช้ เป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทีเอสโก ซึ่งกรอบความยั่งยืนและแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืนที่ได้นี้ถือเป็นแนวทางสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มที่ใส่ใจให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่าจากทุนทั้ง 6 ด้าน อันได้แก่ ทุนด้านการเงิน ทุนด้านการผลิต ทุนด้านทรัพย์สิน ทางปัญญา ทุนด้านทรัพยากรมนุษย์ ทุนด้านสังคมและความสัมพันธ์ และทุนด้านทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยมีการบูรณาการนำสำคัญทางการเงิน (Financially Material Topics) โดยการบริหารจัดการทรัพยากรและทุนทั้ง 6 ด้านผ่านกรอบและนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และยังคงสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครอบคลุมและสร้างสมดุลของการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล

การเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่านี้สอดคล้องกับแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มุ่งเน้นให้บริษัทจดทะเบียนยกระดับการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมากยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันกลุ่มที่ใส่ใจยังคงให้ความสำคัญและให้ความร่วมมือกับภาคอุตสาหกรรมการเงินในการยกระดับการดำเนินธุรกิจขององค์กรตามแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเติบโตขององค์กรอย่างมั่นคงและยั่งยืน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนโมเดลเศรษฐกิจชีวภาพ (Bio Economy) เศรษฐกิจหมุนเวียน (Circular Economy) และเศรษฐกิจสีเขียว (Green Economy) หรือ BCG Economy

ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้

Input	Business Activities	Output
<p>Financial Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Total Equity (attributable to TISCO): 41,200 million baht Deposits: 166,579 million baht 	<p>TISCO Financial Group has structured our businesses into three groups, as follows:</p> <p>1. Retail Banking</p> <ul style="list-style-type: none"> Retail loans <ul style="list-style-type: none"> Hire purchase loans Housing loans Consumer loans SMEs loans Life and Non-Life Bancassurance <p>2. Corporate Banking</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate loans <ul style="list-style-type: none"> Working capital loans Project financing and Long-term loans Other commercial loans Guarantee and AVAL Service Financial advisory and other lending services Custodian services Investment banking Corporate insurance <p>3. Wealth and Asset Management</p> <ul style="list-style-type: none"> Private banking Retail deposits Securities brokerage for individual and institutional clients Asset management <ul style="list-style-type: none"> Provident funds Private funds Mutual funds 	<p>Products and Services</p> <ul style="list-style-type: none"> Loans outstanding: 202,950 million baht Fee based income: 6,130.4 million baht Asset under management: 360,877 million baht Digital banking products
<p>Manufactured Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Premises and Equipment - net: 1,339 million baht 		<p>Channels</p> <ul style="list-style-type: none"> Branch: 411 branches (Bank 55 branches, Somwang 356 branches) TISCO mobile application TISCO e-Invest TISCO e-Trade LINE official accounts
<p>Intellectual Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Goodwill and Other Intangible Assets - net: 131 million baht including Financial innovation development and financial literacy 	<p>Intellectual Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> ESG Investment Products New platforms: Bantao Digital Platform, MEP, My Wealth, Freedom Other financial products and services as part of relief measures to ease the impact of COVID-19 Financial literacy program <p>(Please see details in SR 2021*)</p>	
<p>Human Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Total Employee: 4,879 Employee Expenses: 5,727 million baht Training about communication skills, education, technical skills, creativity, experience, problem-solving skills, mental health, and personal resilience 	<ul style="list-style-type: none"> Increased working skills and being able to work more efficiently 	
<p>Social and Relationship Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Contribution to Social: 47.18 million baht 	<ul style="list-style-type: none"> Financial management services Bancassurance Mutual Fund and Insurance selling agent via Open Architecture platform 	<ul style="list-style-type: none"> CSR Projects (Please see details in SR 2021*) Timely provide assistance or participate in charity program as deemed appropriate or in the event of crisis/ natural disasters incurrence Share financial advice and knowledge to public Provide social-responsible products and services conforming to market conduct and fair treatment
<p>Natural Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Green Loan (Outstanding): 9,156 million baht Energy Consumption: 5,440,844 kWh Water Consumption: 29,422 m³ Paper Consumption : 111 ton 	<p>Sustainable Development Framework</p> <p>(Please see details in SR 2021*)</p>	<ul style="list-style-type: none"> GHG Emissions (Scope 1 and Scope 2): 3,433.4 tCO₂e
<p>Fundamental Resource: Human Capital, IT Infrastructure, Risk Management & Compliance</p>		
<p>* SR 2021 : Sustainability Report 2021</p>		

Outcome	
TISCO	Stakeholders
<p>Financial Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Total Operating Income - net: 18,836 million baht Cost to Income Ratio: 49.4% Return on Average Equity (ROE): 16.8% 	<p>Financial Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Earnings Per Share (EPS): 8.47 baht Use products responsive to customer need, expectation and suitable to their profiles Minimize customers' pain points with optimal product and service offering Gain convenient access to financial products and services Access to user-friendly and secured servicing channels
<p>Manufactured Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Market share (Loans): 1.4% Market share (Brokerage): 1.3% Market share (Asset Management): 4.1% 	<p>Manufactured Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Customers: 979,048 100% Projects Approved by ESG Assessment Ethical business operations with social & environmental responsibility Products, services and financial service channels that match communities' requirements and ways of life
<p>Intellectual Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> AUM of all ESG Funds amounting 232 million baht Provide products/services that not only respond to consumers' needs but also facilitate the comprehensive delivery of financial services Help customers affected by COVID-19, e.g., "Car Debt Haircut" for > 3,800 customers 	<p>Intellectual Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Community and customers improve financial literacy with the program "Smart Saving & Smart Use" under the theme "Awareness of Risks in the New-Normal Age", Student Camp and TISCO Financial Network's Clubs
<p>Human Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Employee Satisfaction: 86% Retention Rate: 93.6% 	<p>Human Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Employees have higher competency and skill developments Be remunerated with a fair and attractive scheme Work-life balance Career path advancement Continued competency development Be part of Happy Organization
<p>Social and Relationship Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Overall evaluation of TISCO: NPS at 21 PR Value: Baht 202.2 Million including Press Release, Photo Release, Article and Gossip from TISCO Group, TISCOBank, TISCOASSET, TISCOSEC and Somwang 	<p>Social and Relationship Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Number of People Benefited from Social Service Activities: 120,324 Implementation of Sustainable Banking helps alleviating impacts to environment and society Continue philanthropy and charitable activities to help society
<p>Natural Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> New revenue stream of green finance New business opportunities of green finance Contribute to climate risk mitigation Reduction of GHG emissions: 22.50% compared with base year 2017 	<p>Natural Capital</p> <ul style="list-style-type: none"> Increase use of renewable energy Reduce GHG emission
Fundamental Resource: Human Capital, IT Infrastructure, Risk Management & Compliance	
* SR 2021 : Sustainability Report 2021	

ทั้งนี้ กลุ่มทีสโก้แบ่งผู้มีส่วนได้เสียหลักออกเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน องค์กรที่กำลังค้าคู่ค้า รวมถึงเจ้าหน้าที่ลูกค้า ชุมชนและสังคม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางการวางแผนกระบวนการสื่อสาร ความถี่ในการสื่อสาร ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย การดำเนินการ และการรายงาน อย่างมีประสิทธิภาพ ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างครบถ้วน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญตามแผนการดำเนินการด้านความยั่งยืนในปี 2564

ด้านการกำกับดูแลกิจการ	ด้านสังคม	ด้านสิ่งแวดล้อม
<ul style="list-style-type: none"> • ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” โดยหน่วยงานภายนอก • ได้รับรางวัลบริษัทที่มีมูลค่าแบรนด์องค์กรสูงสุดในหมวดธุรกิจธนาคาร จากงาน ASEAN and Thailand's Top Corporate Brands 2021 จัดขึ้นโดยหลักสูตรปริญญาโท สาขาการจัดการแบรนด์และการตลาด คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • กำกับดูแลการดำเนินการตามนโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าในการได้รับการบริการที่คำนึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ • แสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง • ปรับปรุงจรรยาบรรณคู่ค้า และสื่อสารไปยังคู่ค้าให้ร่วมกันสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีคู่ค้ารับทราบเป็นจำนวนร้อยละ 100 	<ul style="list-style-type: none"> • สร้างการเข้าถึงแหล่งเงินทุนโดยขยายสาขา “สมหวังเงินสั่งได้” รวม 356 สาขา • ให้ความรู้ทางการเงินลูกค้า <ul style="list-style-type: none"> - ผ่านสาขาสมหวัง 92,162 คน - ผ่านการสัมมนาและช่องทางออนไลน์ 28,083 คน • ให้ความรู้เยาวชนผ่านโครงการค่ายการเงินทิสโก้และชมรมเครือข่ายค่ายการเงินทิสโก้และโปรแกรมร่วมกับสมาคมธนาคารไทยจัดกิจกรรมอบรมเสมือนจริง รวมทั้งสิ้น 930 คน • สนับสนุนให้เกิดการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ โดย <ul style="list-style-type: none"> - จัดทำนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ - กำหนดแผนการพัฒนาแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และจัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม - การให้สินเชื่อแก่ธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม - มีมาตรการช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อที่ได้รับผลกระทบจาก COVID-19 เช่น โครงการคืนรถจักรยานนี้ มากกว่า 3,800 ราย และภายใต้โครงการบรรเทาที่ได้ช่วยเหลือไปแล้วมากกว่า 150,000 ราย 	<ul style="list-style-type: none"> • อัตราการใช้พลังงานไฟฟ้าลดลง 588,469 กิโลวัตต์-ชั่วโมง ต่อปี คิดเป็นจำนวนเงิน 2,519,791.49 บาท โดยการใช้พลังงานไฟฟ้าลดลงร้อยละ 9.76 เมื่อเทียบกับปี 2563 • ลดการใช้กระดาษและให้ความสำคัญต่อทรัพยากรน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ • เปลี่ยนเครื่อง PC เป็นอุปกรณ์ Zero Client โดยตั้งแต่ปี 2558-2564 สามารถลดการใช้พลังงานไฟฟ้าสะสม 1,090,461.50 กิโลวัตต์-ชั่วโมง หรือประหยัดค่าไฟฟ้าสะสม 3,271,384.51 บาท • ด้านการจัดการด้านการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ <ul style="list-style-type: none"> - ปริมาณการปลดปล่อยการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการปฏิบัติงานในอาคารทิสโก้ลดลงจากปี 2563 จำนวน 379,461 Kg.CO2e และลดลงจากปีฐาน 2560 ร้อยละ 22.50 (ขอบเขต 1 และ 2 เท่านั้น) - ได้รับการรับรองจากโครงการสนับสนุนกิจกรรมลดก๊าซเรือนกระจก (Low Emission Support Scheme : LESS) จากการเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้า (LED) และโครงการเราใช้เราแยก ซึ่งสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้

ด้านการกำกับดูแลกิจการ	ด้านสังคม	ด้านสิ่งแวดล้อม
<ul style="list-style-type: none"> • กำกับดูแลให้มีการดำเนินธุรกิจสอดคล้องตามนโยบาย ในการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเหมาะสม และรับมือกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ • ปรับปรุงนโยบายและแนวทางการจัดการความเสี่ยงด้านความปลอดภัยในระบบสารสนเทศ ตลอดจนสร้างความรู้ความเข้าใจและความตระหนักต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง • มีกระบวนการบริหารและติดตามความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง • ดำเนินการตามแผนรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินเกี่ยวกับการแพร่ระบาดของโรคติดต่อ COVID-19 และติดตามสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง • มีการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risk) 	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงินโดยคำนึงถึง ESG รวมถึงสามารถตอบโจทย์ความต้องการและสอดคล้องกับ Digital Lifestyle ของลูกค้าในทุกช่วงวัย เช่น การพัฒนา Digital RM Platform เพื่อดูแลบริการพันธมิตรทางธุรกิจ และลูกค้าอย่างรวดเร็ว ครบวงจร โครงการ Motorcycle Eco system Platform ดูแลลูกค้ารถมอเตอร์ไซด์ และ Freedom Platform ลูกค้ากลุ่มพนักงานรายได้ประจำในการวางแผนทางการเงินและแก้ไขหนี้ • ประเมินคุณภาพการให้บริการผ่านทาง Call center ได้ระดับคะแนนร้อยละ 97.28 และอัตราข้อผิดพลาดจากการทำงาน 0.0052 % • ด้านการดูแลพนักงาน <ul style="list-style-type: none"> - ได้รับรางวัล Best Employer Thailand Award 2021 ในนามของกลุ่มทีเอสโก้ และไฮเวย์ - พนักงานมีอัตราความพึงพอใจและความผูกพันต่อองค์กร ร้อยละ 86 และอัตราการคงอยู่ของพนักงานร้อยละ 93.6 - พัฒนาศักยภาพพนักงานทางดิจิทัล ควบคู่กับให้ความรู้และทดสอบ Compulsory Test เกี่ยวกับ Data Classification, Phishing Awareness, การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง การธนาการเพื่อความยั่งยืน และ 	<p>351.469 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า หรือเทียบเท่า การปลูกต้นไม้ใหญ่ 36,996 ต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> • รณรงค์สร้างความตระหนักรู้กับสังคมสิ่งแวดล้อมให้พนักงาน คู่ค้า และชุมชนโดยรอบสถานประกอบการ <ul style="list-style-type: none"> - ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับทางเดินไค้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทีเอสโก้ - ลดการใช้ถุงพลาสติกครั้งเดียวทิ้ง หรือ นำกลับเข้าสู่กระบวนการ Recycle - ร่วมกับนิติบุคคลอาคารชุดยวมราชจัดกิจกรรม “ปฏิทินปีเก่า เราขอ” โดยรับบริจาคปฏิทินตั้งโต๊ะของปีเก่า เพื่อรวบรวมและส่งมอบให้มูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ นำไปผลิตเป็นสื่อการเรียนการสอนอักษรเบรลล์ ให้แก่ผู้พิการทางสายตา

ด้านการกำกับดูแลกิจการ	ด้านสังคม	ด้านสิ่งแวดล้อม
	<p>Marketing Conduct เป็นต้นภาคบังคับในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน</p> <ul style="list-style-type: none"> สนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมรักษาโรคมะเร็ง : กลุ่มทิสโก้ร่วมส่งต่อโอกาสให้แก่ผู้ป่วยโรคมะเร็งต่อเนื่องเป็นที่ 7 โดยมอบรายได้ส่วนหนึ่งจากค่าธรรมเนียมการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ ให้แก่กองทุนวิจัย ภูมิคุ้มกันบำบัดมะเร็ง คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย และกองทุนโรคมะเร็งในเด็ก ในพระอุปถัมภ์พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี กรมหมื่นสุทธนารีนาถ โรงพยาบาลรามาริบัติ รวมทั้งสิ้น 8,465,150 บาท จัดกิจกรรมบริจาคโลหิต รวมทั้งสิ้น 1,213,800 ซีซี ส่งมอบน้ำดื่มและเครื่องอุปโภคบริโภคที่จำเป็นให้แก่โรงพยาบาล โรงพยาบาลสนาม หน่วยฉีดวัคซีน และชุมชนต่าง ๆ ทั่วประเทศ ในพื้นที่กรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เริ่มตั้งแต่เดือนเมษายนถึงพฤศจิกายน 2564 รวม 181 แห่ง ใน 50 จังหวัดทั่วประเทศ 	

ท่านสามารถติดตามรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2564

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2564 เทียบกับปี 2563

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2564 ทั่วโลก รวมทั้งประเทศไทย ประสบกับผลกระทบของโควิด-19 สายพันธุ์เดลต้า ซึ่งมีความรุนแรงมาก ส่งผลให้ภาครัฐกลับมาใช้มาตรการการล็อกดาวน์ทั่วประเทศอีกครั้ง ภาคเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก และรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง รวมถึงการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะงักตัวลง ในขณะเดียวกัน การกระจายวัคซีนดำเนินไปอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี พร้อมด้วยสัญญาณที่ดีขึ้นจากการฟื้นตัวจากโรคระบาด ประเทศไทยจึงเริ่มต้นเปิดประเทศรับนักท่องเที่ยวอีกครั้งในช่วงไตรมาส 4

อย่างไรก็ตาม ณ สิ้นปี 2564 เกิดการระบาดระลอกใหม่ของโควิด-19 สายพันธุ์โอไมครอน ซึ่งกระจายไปทั่วโลก ภาครัฐจึงชะลอมาตรการผ่อนคลายน้อยลง และการเปิดเมือง ภาคการท่องเที่ยวเริ่มฟื้นตัว แต่ยังคงเป็นไปอย่างช้าๆ ในขณะที่ภาคการส่งออกเติบโตได้ดี ตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่องและค่าเงินบาทที่อ่อนตัว ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในงวดปี 2564 มีจำนวน 759,119 คัน ลดลงร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2564 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 จากราคาน้ำมันที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทย (GDP) ในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 1.1

ในส่วน of สถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยยังคงดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งขยายระยะเวลาการช่วยเหลือให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น ทั้งการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ SMEs และขยายย่อมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) มาตรการพักทรัพย์ พักหนี้ และเน้นย้ำการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาว โดยธนาคารแห่งประเทศไทยสนับสนุนการช่วยเหลือลูกหนี้ ด้วยหลักเกณฑ์ยืดหยุ่นการจัดชั้นสินเชื่อสำหรับสถาบันการเงิน อีกทั้ง การขยายระยะเวลาปรับลดอัตราเงินนำส่งเข้ากองทุน FIDF เหลือร้อยละ 0.23 จากร้อยละ 0.46 ต่อปี ที่จะสิ้นสุดลงสิ้นปี 2564 ขยายมาตรการต่อไปจนถึงสิ้นปี 2565

ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 0.50 ตลอดปี 2564 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 0.37 ณ สิ้นปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.33 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ประกอบด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) คงที่อยู่จากร้อยละ 5.31 และร้อยละ 5.85 จากสิ้นปีที่แล้ว ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.98 มาเป็นร้อยละ 6.03

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2564 มีความผันผวนจากการระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงในช่วงกลางปี ประกอบกับภาวะเงินเฟ้อทั่วโลกที่ปรับเพิ่มขึ้น และความไม่แน่นอนในการปรับขึ้นดอกเบี้ยและการลดขนาดงบดุล (Quantitative Tightening หรือ QT) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) อย่างไรก็ดี ตลาดทุนในประเทศมีสัญญาณความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ดีขึ้น จากสถานการณ์โควิด-19 ที่เริ่มคลี่คลาย ประกอบกับอัตราการกระจายวัคซีนที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้ว ด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 67,334.80 ล้านบาท มาเป็น 88,443.08

ล้านบาทในปี 2564 และดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,657.62 จุด เพิ่มขึ้น 208.27 จุด หรือร้อยละ 14.4 จากปี 2564

4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2564 จำนวน 4,002.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 215.88 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่ลดลง โดยในปี 2564 เนื่องจากบริษัทได้ตั้งสำรองเพื่อรองรับสถานการณ์รุนแรงของการระบาดของโควิด-19 สะสมไว้แล้วเป็นจำนวนมากแล้ว สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหรืออัตราร้อยละ 6.1 ตามการชะลอตัวของเงินให้สินเชื่อ ส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 7.9 โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง และธุรกิจนายหน้าประกันภัย ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นลดลงจากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 0.62 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ยจากการลดลงของพอร์ตสินเชื่อ และคุณภาพสินทรัพย์ที่ยังสามารถควบคุมได้ดีกว่าคาด ประกอบกับสถานการณ์การแพร่ระบาดเริ่มมีสัญญาณดีขึ้น ส่งผลให้อัตราสวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงอยู่ระดับร้อยละ 2.18 จากร้อยละ 2.22 ในปีก่อนหน้า

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2564 เท่ากับ 4.34 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 4.11 บาทต่อหุ้นในปี 2563 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 11.89

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2564 และ 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2564 และ 2563

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2564	ปี 2563	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	6,904.28	7,907.61	(12.7)
รายการระหว่างธนาคาร	147.21	244.51	(39.8)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,310.49	7,192.77	(12.3)
เงินลงทุน	59.89	101.13	(40.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,421.88	15,446.03	(13.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,268.84)	(3,567.22)	(36.4)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,153.04	11,878.81	(6.1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,689.45	1,862.11	(9.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74.24)	(68.42)	8.5
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,615.21	1,793.69	(10.0)
กำไร(ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน			
กำไรหรือขาดทุน และเงินลงทุน	89.52	6.05	1,380.2
รายได้อื่นๆ	273.54	348.40	(21.5)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,131.32	14,026.94	(6.4)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(6,814.87)	(6,853.77)	(0.6)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,299.85)	(2,437.19)	(46.7)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,016.59	4,735.98	5.9
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,014.40)	(949.67)	6.8
กำไรสุทธิ	4,002.20	3,786.31	5.7

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2564 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 11,153.04 ล้านบาท ลดลง 725.77 ล้านบาท (ร้อยละ 6.1) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 13,421.88 ล้านบาท ลดลง 2,024.15 ล้านบาท (ร้อยละ 13.1) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,268.84 ล้านบาท ลดลง 1,298.38 ล้านบาท (ร้อยละ 36.4)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 6.29 ลดจากร้อยละ 6.55 ในปี 2563 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในตลาด สำหรับต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 1.47 ในปี 2563 มาเป็นร้อยละ 1.00 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาสูง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.08 มาเป็นร้อยละ 5.28 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.44

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2564 (ร้อยละ)	ปี 2563 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.29	6.55
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.00	1.47
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.28	5.08
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.44	4.25

2) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 1,978.28 ล้านบาท อ่อนตัวลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ได้รับผลกระทบจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากมาตรการปิดเมือง ร่วมกับรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงเกณฑ์การปรับลดเพดานอัตราค่าธรรมเนียมของทางการ โดยธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 1,957.00 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.0 สาเหตุหลักมาจากการอ่อนตัวลงของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ เป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง นอกจากนี้ ธนาคารมีการรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 89.52 ล้านบาท เป็นไปตามมูลค่าเงินลงทุนที่เพิ่มขึ้นในภาวะที่ตลาดหุ้นทั่วโลกผันผวน

3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 6,814.87 ล้านบาท ลดลง 38.90 ล้านบาท (ร้อยละ 0.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการชะลอตัวของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 51.9

4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 1,299.85 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 2,437.19 ล้านบาทในปี 2563 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.62 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เนื่องมาจากคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้สถานการณ์การระบาดที่เริ่มคลี่คลาย รวมถึงอัตราการจัดตั้งขึ้นในประเทศเพิ่มสูงขึ้น แม้ว่าจะยังคงมีความเสี่ยงจากโควิด-19 สายพันธุ์โอไมครอนที่เกิดขึ้นในช่วงปลายปี แต่ยังคงอยู่ในกรอบของประมาณการความไม่แน่นอน และระดับเงินสำรองที่มีอยู่เทียบกับคุณภาพสินทรัพย์ ยังคงอยู่ในระดับสูง บริษัทจึงลดระดับการตั้งสำรองลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า และเป็นไปตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ทั้งนี้ ธนาคารมีการตั้งสำรองล่วงหน้าไปแล้ว

อย่างเพียงพอ ด้วยระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 247.76

5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2564 จำนวน 1,014.40 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 20.0 อยู่ในระดับเดียวกันกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2564				ปี 2563			
หน่วย: ล้านบาท				หน่วย: ล้านบาท			
จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	จำนวนพนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
2,383	13,131.32	4,002.20	1,014.40	2,511	14,026.94	3,786.31	949.67

ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 228,615.15 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.7 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 223,070.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 มาอยู่ที่ 197,397.51 ล้านบาท (ร้อยละ 11.5) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 36,960.77 ล้านบาท มาอยู่ที่ 29,061.63 ล้านบาท (ร้อยละ 21.4) ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 773.74 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 6,876.20 ล้านบาท

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,099.51	0.5	1,215.90	0.5	(9.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,061.63	12.7	36,960.77	14.0	(21.4)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	773.74	0.3	758.54	0.3	2.0
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	62.09	0.0	n.a.
เงินลงทุนสุทธิ	6,876.20	3.0	9,432.77	3.6	(27.1)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	197,397.51	86.3	223,070.95	84.2	(11.5)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,666.20)	(4.7)	(10,938.18)	(4.1)	(2.5)
สินทรัพย์อื่น	4,072.77	1.8	4,358.18	1.6	(6.5)
สินทรัพย์รวม	228,615.15	100.0	264,921.03	100.0	(13.7)

2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 193,950.37 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 16.5 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมลดลงจาก 204,896.32 ล้านบาท มาเป็น 167,962.24 ล้านบาท (ร้อยละ 18.0) และหุ้นกู้ลดลงจาก 11,160.00 ล้านบาท มาเป็น 8,860.00 ล้านบาท (ร้อยละ 20.6) ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 5,517.29 ล้านบาท มาเป็น 7,931.82 ล้านบาท (ร้อยละ 43.8)

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	167,962.24	86.6	204,896.32	88.2	(18.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,931.82	4.1	5,517.29	2.4	43.8
หุ้นกู้	8,860.00	4.6	11,160.00	4.8	(20.6)
อื่น ๆ	9,196.32	4.7	10,691.92	4.6	(14.0)
หนี้สินรวม	193,950.37	100.0	232,265.53	100.0	(16.5)

3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 34,664.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,009.28 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2564 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 37.62 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 35.43 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2563

4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,099.51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.6 จากปี 2563 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 644.92 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,558.86 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่มีการแสวงหาเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 2,030.34 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินปันผลจ่าย

5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 193,950.37 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 34,664.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5.6 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.5 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 7.9 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.2 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 197,397.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹คิดเป็นร้อยละ 101.78 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

6) การรับอวัล การค้าประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีการรับอวัล การค้าประกัน และภาระผูกพันจำนวน 3,282.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.81 จากสิ้นปี 2563

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 197,397.51 ล้านบาท ลดลง 25,673.44 ล้านบาท (ร้อยละ 11.5) จากสิ้นปี 2563 สาเหตุหลักมาจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ในภาวะที่ความเสี่ยงเพิ่มสูงขึ้นจากการระบาดของโควิด-19 ที่รุนแรงในปี 2564

▪ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 149,897.35 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.5 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 71.7 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 20.3 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 8.0 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 107,475.61 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.2 จากปีก่อนหน้า ตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่รัดกุมในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัวจากการระบาดของโควิด-19 และระดับความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวดปี 2564 อยู่ที่ 759,119 คัน ลดลงร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับปี 2563 ที่ 792,110 คัน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวดปี 2564 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 4.5 เป็นไปตามนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 30,481.99 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.7 จากปีก่อนหน้า จากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ในภาวะที่กำลังซื้อและรายได้ภาคครัวเรือนของลูกหน้ออนตัวลง

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 11,939.75 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.9 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 36,367.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า หลักๆ มาจากการชำระคืนหน้อก่อนกำหนดของลูกหน้อธุรกิจรายหน้อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 8,474.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว

▪ สินเชื่ออื่นๆ

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 2,658.85 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1,166.68	0.6	1,686.33	0.8	(30.8)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19,755.72	10.0	16,430.04	7.4	20.2
สาธารณูปโภคและการบริการ	15,444.61	7.8	23,097.22	10.4	(33.1)
สินเชื่อธุรกิจ	36,367.01	18.4	41,213.59	18.5	(11.8)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	8,474.30	4.3	10,035.11	4.5	(15.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	107,475.61	54.4	122,438.63	54.9	(12.2)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	30,481.99	15.4	33,040.11	14.8	(7.7)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	11,939.75	6.0	13,871.64	6.2	(13.9)
สินเชื่อรายย่อย	149,897.35	75.9	169,350.38	75.9	(11.5)
สินเชื่ออื่น	2,658.85	1.3	2,471.87	1.1	7.6
สินเชื่อรวม	197,397.51	100.0	223,070.95	100.0	(11.5)

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารยังคงดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเน้นการปรับโครงสร้างหนี้ในระยะยาวให้แก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน โดย ณ สิ้นปี 2564 ยอดสินเชื่อที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือทั้งหมดคิดเป็นประมาณร้อยละ 8.1 ของสินเชื่อรวม ในส่วนของการเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ SMEs ผ่าน Soft Loans และสินเชื่อฟื้นฟู ธนาคารมียอดสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำรวมอยู่ที่จำนวนประมาณ 2,900 ล้านบาท นอกจากนี้ ในส่วนของโครงการ “คืนรถจบหนี้” ซึ่งเป็นโครงการช่วยเหลือพิเศษที่บริษัทตั้งขึ้นเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงและไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ต่อได้ ได้เปิดรับลูกหนี้เข้าร่วมโครงการไปแล้ว 2 แสน ยอดผู้เข้าร่วมโครงการที่ได้รับการอนุมัติแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีทั้งสิ้นประมาณ 3,800 ราย

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,305.07 ล้านบาท ลดลง 641.23 ล้านบาท (ร้อยละ 13.0) จากสิ้นปี 2563 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.18 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปีก่อนหน้า คุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวดีขึ้นเนื่องมาจากมาตรการการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาว ส่งผลให้ลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้ว สามารถกลับมาชำระหนี้ได้หลังจากสถานการณ์การระบาดเริ่มคลี่คลาย แม้ว่าในช่วงปลายปีจะเกิดการระบาดของโควิดสายพันธุ์ใหม่ แต่คุณภาพสินทรัพย์ของกลุ่มยังอยู่ในระดับที่ดีกว่าความคาดหมาย ทั้งนี้ ตลอดทั้งปี บริษัทดำเนินการจัดชั้นลูกหนี้อย่างเข้มงวดตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ตารางที่ 7 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่		%YoY
	31 ธ.ค. 64	31 ธ.ค. 63	
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	172,014.36	189,589.97	(9.3)
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Underperforming)	21,078.09	28,534.68	26.1
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,305.07	4,946.30	13.0
เงินให้สินเชื่อรวม	197,397.51	223,070.95	(11.5)

ตารางที่ 8 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่		ณ วันที่		%YoY
	31 ธ.ค. 64 ล้านบาท	%	31 ธ.ค. 63 ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	n.a.
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	19.04	0.10	-	-	n.a.
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	n.a.
สินเชื่อธุรกิจ	19.04	0.05	-	-	n.a.
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	65.71	0.78	64.03	0.64	2.6
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,128.43	1.98	2,637.55	2.15	(19.3)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,074.18	3.52	1,253.69	3.79	(14.3)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	1,015.48	8.51	986.35	7.11	3.0
สินเชื่อย่อย	4,218.10	2.81	4,877.59	2.88	(13.5)
สินเชื่ออื่น	2.22	0.08	4.68	0.19	(52.6)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,305.07	2.18	4,946.30	2.22	(13.0)

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2564 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 1,299.85 ล้านบาท และได้ปรับลดสำรองส่วนเกินจนครบกำหนด 2 ปีแล้วตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 247.76

▪ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 176,822.24 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.2 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 167,962.24 ล้านบาท ลดลง 36,934.08 ล้านบาท (ร้อยละ 18.0) และหุ้นกู้ลดลงจำนวน 2,300.00 ล้านบาท (ร้อยละ 20.6) มาอยู่ที่จำนวน 8,860.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 37,128 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10,144 ล้านบาท (ร้อยละ 21.5) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.6 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 168.4

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปรกติของกลุ่มบริษัท

ตารางที่ 9 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,385.48	2.0	3,766.48	1.8	(10.1)
ออมทรัพย์	46,931.70	27.9	50,319.59	24.6	(6.7)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	34,891.07	20.8	43,882.32	21.4	(20.5)
บัตรเงินฝาก	82,717.06	49.2	106,891.01	52.2	(22.6)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	0.0
เงินฝากรวม	167,962.24	100.0	204,896.32	100.0	(18.0)

4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนทั้งสิ้น 36,736.84 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของธนาคารเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,254.37 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 1,550.46 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2563 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีระดับเงินกองทุนส่วนเกินอยู่สูงถึง 26,482.46 ล้านบาทหรือร้อยละ 72.1 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งลดลง 1,415.54 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.8 เป็น 8,178.74 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการลดลงของสินเชื่อ โดยสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงร้อยละ 11.5 ในช่วงปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการต่ออายุค่าด้านเครดิตของธนาคารยังคงอยู่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา เนื่องมาจากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างไปแล้ว สามารถกลับมาชำระหนี้ได้

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ที่ 73.52 ล้านบาทมาอยู่ที่ 85.82 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบกับความผันผวนของตลาดหุ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.70 ปีมาอยู่ที่ 0.57 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.28 ปีมาอยู่ที่ 1.24 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.58 ปี เป็น 0.67 ปี

ตารางที่ 10 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
สินทรัพย์	1.24	1.28	1,083.45	1,317.34
หนี้สิน ¹	0.67	0.58	(821.87)	(1,100.00)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.57	0.70	261.58	217.33

¹ ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2564 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 39,213.44 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 25.20 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 20.16 และร้อยละ 5.04 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 64	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	20.2	18.1
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	5.0	4.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	25.2	22.8

4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 21 เมษายน 2564 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัดได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
ทริส เรทติ้ง	
อันดับเครดิต	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2565 ได้ผ่านจุดต่ำสุดไปแล้ว และจะทยอยฟื้นตัวอย่างช้าๆ ในลักษณะไม่เท่าเทียมกันในแต่ละอุตสาหกรรม หรือการฟื้นตัวแบบกราฟรูปตัว K (K-Shaped Recovery) ท่ามกลางความไม่แน่นอน และความผันผวน ทั้งจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ภาวะเศรษฐกิจโลก และความเปราะบางของปัจจัยภายในประเทศ อย่างไรก็ตาม สถานการณ์โควิด-19 มีแนวโน้มคลี่คลายจากอัตราการติดเชื้อที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและควบคุมในวงกว้าง ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยให้สถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายและเป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของภาคการบริโภคและการลงทุนในประเทศที่เริ่มเห็นสัญญาณการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ซึ่งเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ แม้ว่าปัญหานี้คร่าชีวิตอยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศและสร้างความเปราะบางทางการเงิน ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศยังได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายการเงินและการคลังที่ผ่อนคลาย

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นตามราคาอาหาร และพลังงานที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศพัฒนาแล้ว ทั้งนี้ ปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้การคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อ (Inflation Expectation) เพิ่มขึ้น และมีผลต่อนโยบายอัตราดอกเบี้ยในประเทศ

บริษัทคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตสอดคล้องไปกับการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะขยายตัวในระดับปานกลางเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากการออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ และแคมเปญส่งเสริมการขายที่จูงใจที่ส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทคาดว่ายังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า ส่วนธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ยังมีแนวโน้มเติบโตได้ดี ซึ่งเห็นโอกาสจากการลงทุนในอุตสาหกรรมพลังงานและอสังหาริมทรัพย์ บริษัทคาดว่าธุรกิจบริหารความมั่งคั่งยังเติบโตได้ดีโดยมีปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่อยู่ในระดับต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว นอกจากนี้ การพัฒนารูปแบบการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัลทั้งธุรกิจสินเชื่อ ตลาดทุน และการทำธุรกรรมธนาคารจะมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคและรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป

มองไปข้างหน้า แม้สภาพเศรษฐกิจในประเทศจะมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจโลกท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย กลุ่มที่เสี่ยงมุ่งเน้นการเติบโตอย่างระมัดระวังขยายธุรกิจไปในกลุ่มที่มีโอกาสเติบโต ให้ผลตอบแทนที่ดีแต่มีความเสี่ยงสูง ควบคู่กับการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิดตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มเพื่อต่อยอดธุรกิจปัจจุบัน และการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับการให้บริการ สอดคล้องไปกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	84.5	79.0	74.2
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	30.5	27.0	34.8
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	11.9	11.8	16.9
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.3	5.5	5.7
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.1	1.5	2.3
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.2	3.9	3.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	1.9	1.4	2.8
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.5	4.3	4.1
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.6	1.4	1.8
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	5.6	7.1	8.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	111.6	103.2	100.4
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	117.6	108.9	109.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	86.6	88.2	86.0
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N.A.	49.9	78.8
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	5.4	4.9	4.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.5	1.4	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	N.A.	N.A.	2.9
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	247.8	221.1	190.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.8	0.7	0.5
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	25.20	22.78	22.10

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

บุคคลอ้างอิง

- นายทะเบียนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ** : สำนักเลขานุการบริษัท
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0 2633 6814 โทรสาร 0 2633 6818
อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
- นายทะเบียนหุ้นกู้** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2296 4788 โทรสาร 0 2683 1298
- นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
- ผู้สอบบัญชี** : นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
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 2564 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 30 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 165.09 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการที่สำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

นอกจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้บททวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับรายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2564 กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้บททวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอในทิสโก้และบริษัทย่อย ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติ ต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ บริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วย ความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของ คณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแล บริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแลบริษัทในฐานะที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกนและบริษัทจดทะเบียน

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของ ผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทาง และเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึง การได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือ สถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรง กับกลุ่มทิสโก้ อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนา กระบวนการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและ มีความรับผิดชอบต่อตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อ และสิทธิของ ผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพอของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนรางวัลซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ประเมินความรู้ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงานและติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการ ที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2564

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2564 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับ มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ได้ทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงให้ข้อเสนอแนะเพื่อการพัฒนาหรือปรับปรุงให้สอดคล้องตามมาตรฐานสากล
- กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาค่านิยมองค์กรให้ทันสมัย สามารถเป็นที่จดจำ และสื่อความให้พนักงานเข้าใจง่าย
- จัดให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับจรรยาบรรณ กฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบ

ไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังบรรยายเกี่ยวกับการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564 ได้พิจารณาการนำหลักการมาใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และบันทึกไฉเป็นสวนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2564 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีบางประเด็นที่ธนาคารทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารทิสโก้มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี จำนวน 2 ท่าน ซึ่งหลังจากการหมดวาระในปี 2565 แล้ว หากกรรมการอิสระดังกล่าวได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก็จะมีสถานะเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
- คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี โดยปี 2564 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอแนะประเด็นเกี่ยวกับการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของผู้บริหารระดับสูง อย่างไรก็ตาม ยังมิได้มีการว่าจ้างมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ให้ความเห็นว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเพียงพอและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต ซึ่งคณะกรรมการบริษัทมีความเห็นพ้องกับข้อเสนอของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

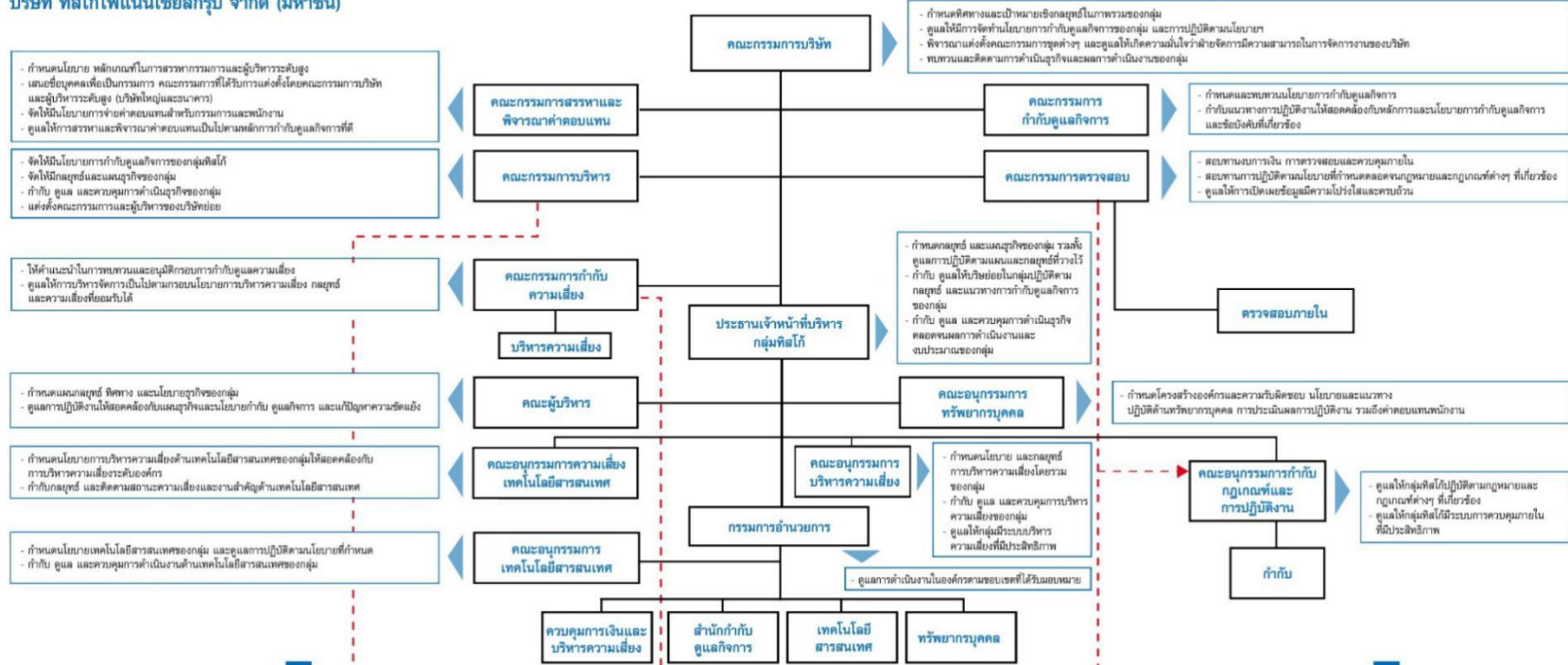
7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

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

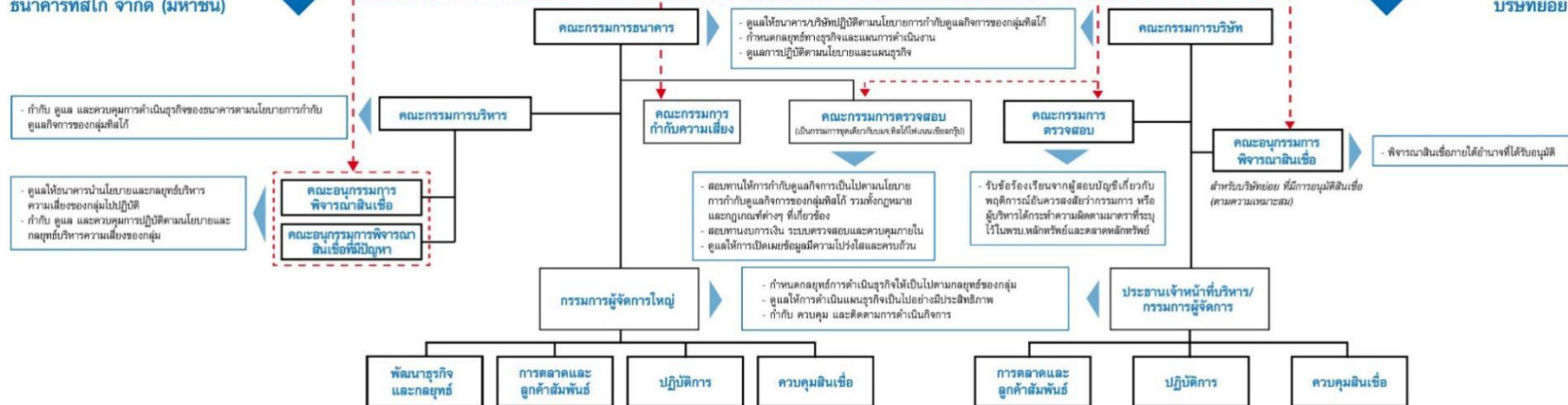
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

โครงสร้างการจัดการ

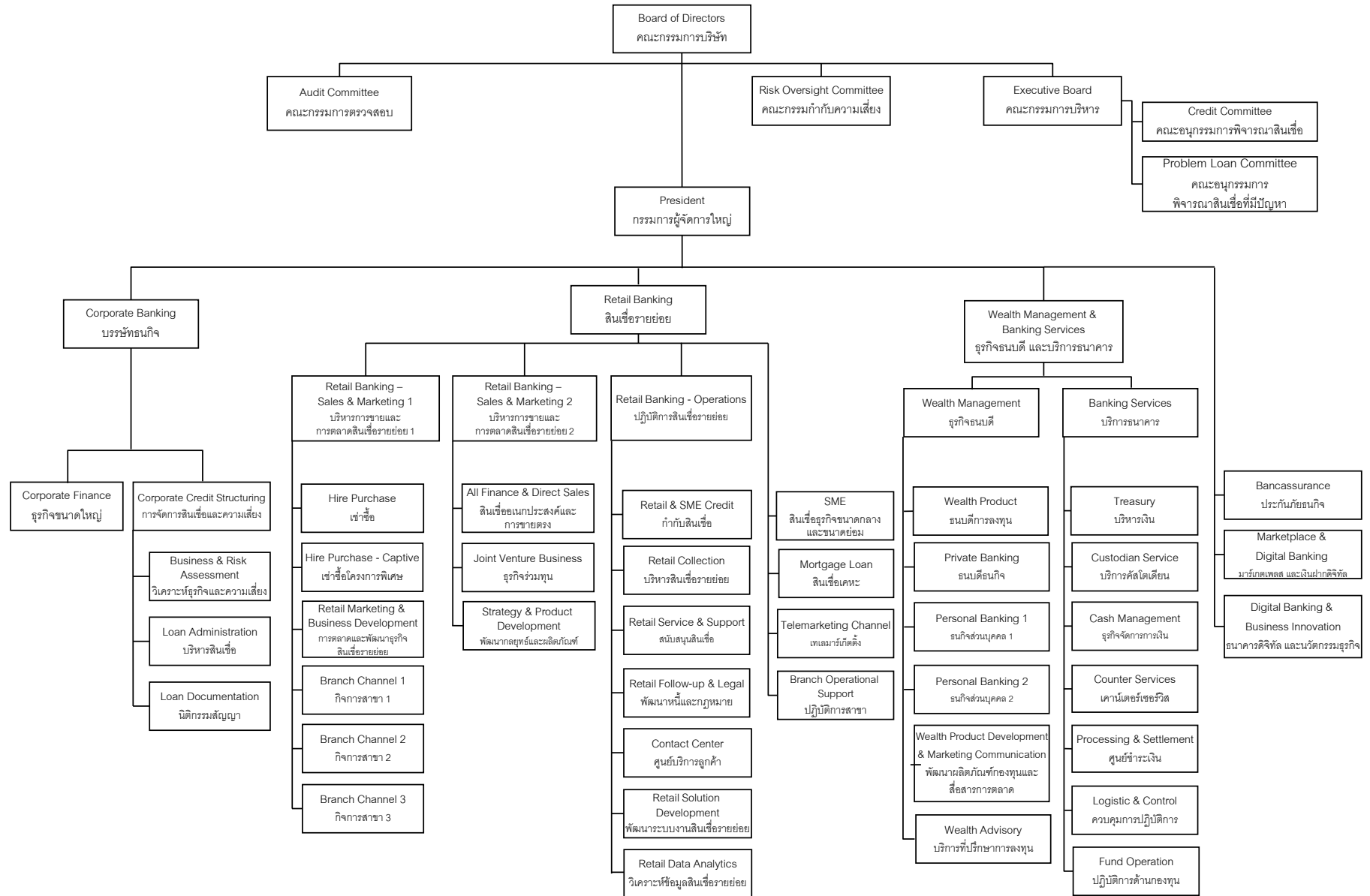
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



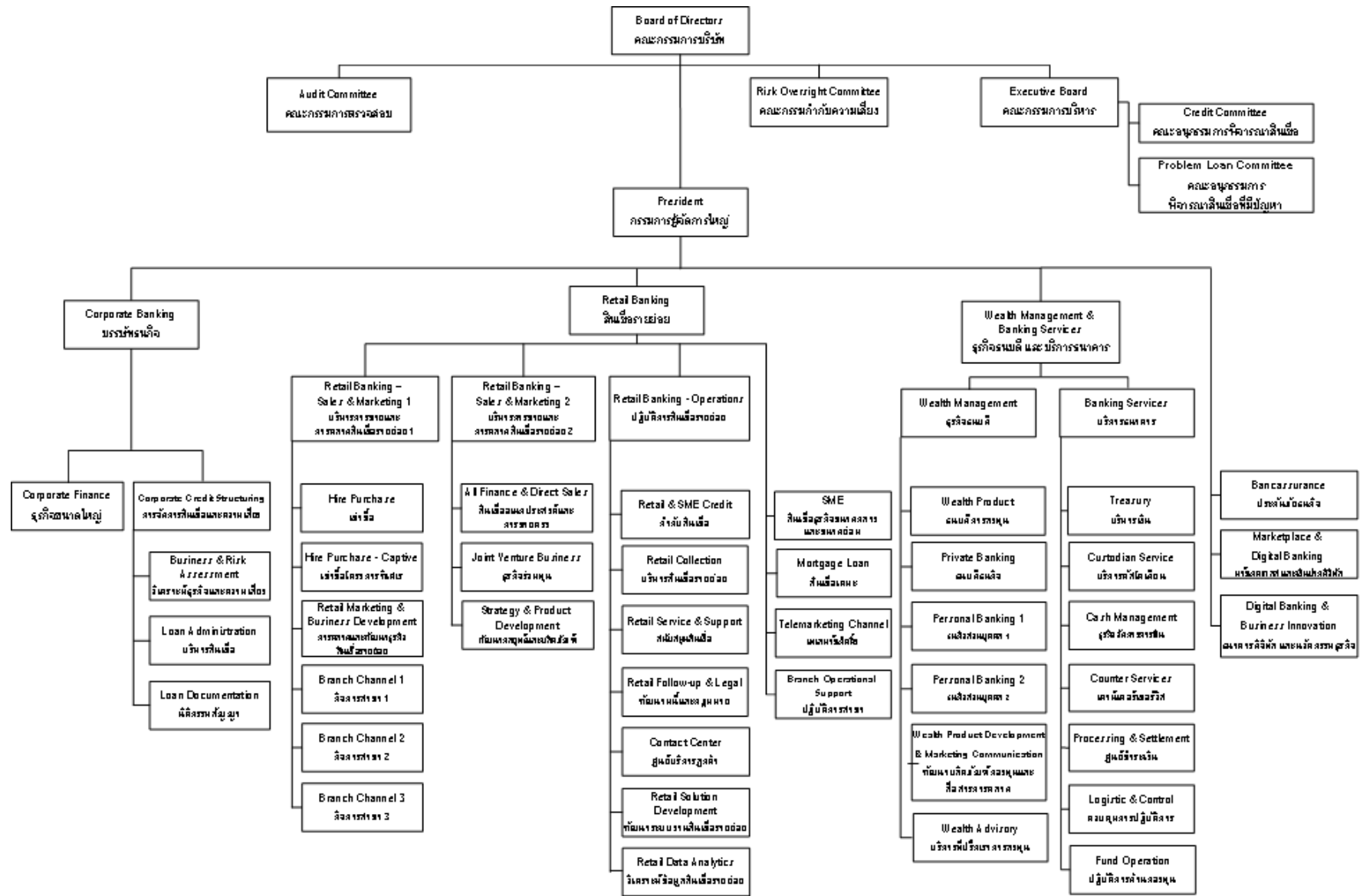
ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2565



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการธนาคาร

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร

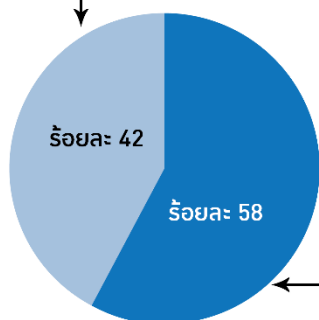
คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้



สุภาพบุรุษ 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83 ของกรรมการทั้งหมด

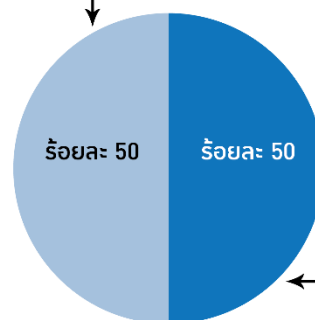
สุภาพสตรี 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 17 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 5 ท่าน



กรรมการอิสระและ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 6 ท่าน



กรรมการอิสระ 6 ท่าน

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 12 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
4. ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายสถิตย์ อองมณี	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
7. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
8. นายกนิช บุญยัษฐิติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
9. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
10. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการบริหาร / กรรมการกำกับความเสี่ยง / ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายเมธา บิงสุทริวงศ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง / กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ หรือ นายเมธา บิงสุทริวงศ์ โดยกรรมการสองในห้าคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคาร

7.2.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นอย่างดีและมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติหลักที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งมีกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและปฏิบัติการ ความเสี่ยงและการควบคุม ทรัพยากรบุคคล การเงินและการบัญชี กิจการองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ โดยปรากฏบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารดังนี้

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้
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

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ประกอบด้วยนโยบายและแนวปฏิบัติหลักที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างการกำกับดูแลและการปฏิบัติงานของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งมีกลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและปฏิบัติการ ความเสี่ยงและการควบคุม ทรัพยากรบุคคล การเงินและการบัญชี กิจการองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

7.3.1 โครงสร้างกรรมการธนาคาร

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

คณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ ปรากฏรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยตามข้อ

7.3.2

7.3.2 รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|---------|
| 1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธาน |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ |
| 3. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการ |
| 4. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการ |

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมปีละ 12 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2564 มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการบริหารปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
- ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
- กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
- พิจารณาอนุมัติรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคารทีเอสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแล
- ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|------------------------|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธาน (กรรมการอิสระ) |
| 2. ดร. จรัสพงศ์ ไชติภวณิชย์ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการ |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการ |

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 4 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2564 มีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------------|---------------------------------|
| 1. ดร. กุลภัทรา สีโรตม | ประธานคณะกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญวิวัฒน์ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |

โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบถามความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมไม่น้อยกว่าปีละ 6 ครั้ง และทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2564 มีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท สำหรับการดำเนินงานในปี 2564 ของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด

5. เสนอและ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

7. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ รั่วรับายรายงาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบตรวจสอบภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข

ภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

11. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

12. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์

การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2565 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา บึงสุทวิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
3. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
4. นายยุทธพงษ์ ศรีวิวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อบริการย่อย 2
5. นายเดชพินันท์ สุทธิศนทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อบริการย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อบริการย่อย 1

รายนาม	ตำแหน่ง
7. นางสาวรัชฎา พุกษานุนบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร / รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
สายบรรษัททณกิจ	
8. นายมานพ เพชรดำรงศสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
9. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
10. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางสาวรพีพร อุนชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
12. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
13. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
14. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรวง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
15. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
16. นายสมบุญรณ์ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
17. นายสุกิจ ยนต์จักรวิณี	รักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3
18. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
19. นายประกฤต ชุณหศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
20. นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง
21. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	รองหัวหน้าพัฒนากลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
22. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
23. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
24. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
25. นายสุกิจ สุกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
26. นายวรพจน์ ตีรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
27. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
28. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
29. นายกมลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
30. นางยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าธุรกิจรวมทุน
สายธุรกิจธนบดี	
31. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
32. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีตักนกิจ
33. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 1
34. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 2
35. นางวรสินี เศรษฐสุนทร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด

รายนาม	ตำแหน่ง
36. นายณัฐฤทธิ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
37. นางสาวภาณันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
38. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
39. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
40. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโสภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
41. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
42. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยชนกิจ	
43. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยชนกิจ
สายมาร์เก็ตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
44. นายพนวิธส์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้ามาร์เก็ตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
2. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
3. นายประยุทธ์ เจริญรัฐกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
4. นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
5. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสโก้
4. ควบคุมดูแลให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ไม่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติงานที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่เป็นพนักงาน และ/หรือ ผู้ที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ประกอบด้วยตัวชี้วัดด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านการพัฒนากระบวนการทำงานและการบริหารความเสี่ยง และด้านการพัฒนาบุคลากร ซึ่งสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนให้สะท้อนถึงผลการปฏิบัติงาน ทั้งด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันกับองค์กรอื่นในมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในประเทศไทย โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2564 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัทแม่ ไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคาร รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นเงิน 188,410,927 บาท โดยอยู่ในรูปของเงินเดือนและโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2564 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 12,156,522 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,383 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,359 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 24 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2563 (คน)	31 ธ.ค. 2564 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,799	1,725
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	38	37
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	644	617
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	30	4
รวม	2,511	2,389

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,547,010,680 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

โดยในปี 2564 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 178,236,492 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 167,524,316 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 345,760,808 บาท

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงเลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท

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

โดยในปี 2564 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนา CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจโปร่งใสใส่ใจ ต้านคอร์รัปชัน และ Company Secretary Forum 2021: Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทมอบหมายให้

- นายชาติกร จันทงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- นางสาวชุตินธร ไวกาสี ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
- นางสาวชื่อนิจ ตระการรัตติ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นางคุณยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชีปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานปรากฏในเอกสารแนบ 3

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทมอบหมายให้ นายพิราม สุขฤกษ์ หัวหน้าวางแผนและนักลงทุนสัมพันธ์ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

โทรศัพท์ 0 2633 6868

เว็บไซต์ www.tisco.co.th

อีเมล ir@tisco.co.th

7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของธนาคารในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารจะต้องเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2564 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2564 เป็นจำนวนเงินรวม 5,800,000 บาท

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2564 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 คณะกรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกสองเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่งการอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทีสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่มีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหาร และมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ ความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กร และกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์กรคณะที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทีสโก้เป็นอย่างดี

กลุ่มทีสโก้กำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารที่ได้รับการคัดเลือกจะพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทีสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย จะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งที่ โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่ที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคาร

แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดเพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรรย์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ซึ่งกักต้ออยู่ 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 หรือไม่เป็นผู้ถือหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ
11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2564 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มที่สก็โต้แต่อย่างใด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่าน เป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแล ข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2564 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 10 ท่าน จาก 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.33 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรนก	<ul style="list-style-type: none"> Directors Leadership Certification Program 0/2021 สัมมนา AGM in Pandemic Time สัมมนา National Director Conference 2021 	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา IT Security Awareness 	Deloitte Thailand
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบริรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา National Director Conference 2021 	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2, 	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
4. ศ. กิตติคุณ ดร. ติรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> Ethical Leadership Program 	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา IT Security Awareness 	Deloitte Thailand
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน 	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
5. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	<ul style="list-style-type: none"> Directors Leadership Certification Program 0/2021 	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	<ul style="list-style-type: none"> สัมมนา Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 	ธนาคารแห่งประเทศไทย

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
6. นายกนิช บุญยั้งชีวิต	• สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
	• Director Certification Program	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
7. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	• สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
	• สัมมนา National Director Conference 2021	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• สัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	• สัมมนา IT Security Awareness	Deloitte Thailand
8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	• สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
	• สัมมนา IOD National Director Conference	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	• สัมมนา IOD National Director Conference	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• สัมมนา Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity	ธนาคารแห่งประเทศไทย
	• สัมมนา IT Security Awareness	Deloitte Thailand
	• สัมมนา บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน	แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)
10. นายเมธา บึงสุทธิวงศ์	• สัมมนา IT Security Awareness	Deloitte Thailand

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2564 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทีเอสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสมสำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่อนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้ประเมินคณะกรรมการในกลุ่มทีเอสโก้ โดยมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนของคณะและตัวบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าซึ่งหมายรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิอาจระงับหรืออาจมีการประชุมเพิ่มตามความเหมาะสมได้นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการประชุมลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

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

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2564 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีประชุมระหว่างกันเอง จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2564

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2564

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการกำกับ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	8 (100.00)	12 (100.00)	8 (100.00)	12 (100.00)
1. นายปลิว มังกรนอก	8/8 (100.00)	-	-	-
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	8/8 (100.00)	12 (100.00)	-	-
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ ¹	8/8 (100.00)	-	5/5 (100.00)	12/12 (100.00)
4. ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์ ²	8/8 (100.00)	-	3/3 (100.00)	-
5. นายสถิตย์ อองมณี	8/8 (100.00)	-	-	12 (100.00)
6. ดร. กุลภัทรา สิโรตม ³	8/8 (100.00)	-	-	12 (100.00)
7. นายกนิช บุญยัษฐิติ ⁴	7/7 (100.00)	-	-	-
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	8/8 (100.00)	-	8/8 (100.00)	-
9. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	8/8 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-
10. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ	8/8 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-
11. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	8/8 (100.00)	12/12 (100.00)	8/8 (100.00)	-
12. นายเมธา บิงสุทริวงศ์ ⁵	-	-	8/8 (100.00)	-

หมายเหตุ ¹ รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิวัฒน์ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

² ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์ พ้นจากการเป็นประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

³ ดร. กุลภัทรา สิโรตม ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งพ้นจากการเป็นกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564

⁴ นายกนิช บุญยัษฐิติ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

⁵ นายเมธา บิงสุทริวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564

คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และหรือ ไม่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุม

คณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่เป็นพนักงาน และ/หรือ ผู้ที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 ได้มีมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในรูปของ ค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

(หน่วย: บาท)

	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
คณะกรรมการธนาคาร		
ประธาน	240,000	60,000
กรรมการ ที่ปรึกษา	50,000 40,000	50,000 -
คณะกรรมการบริหาร		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2564 ธนาคารมิได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

ในปี 2564 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นจำนวน 2,547,010,680 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

2. คำตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

- 1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
- 2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

กลุ่มทีสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนจัดการบริหารของกลุ่มทีสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแลกำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม้อย่างรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต

บริษัทแม่ ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทีสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทีสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิตการกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกลุ่มทีสโก้ จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้ นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการรวบรวมหรือการรวมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่า

สามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้ต้นนโยบาย และแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการ บริษัทย่อยได้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล

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

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กลุ่มทิสโก้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน โดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่ หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

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

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

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการต่อต้านคอร์รัปชันในทุกรูปแบบอย่างต่อเนื่อง ดำเนินธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใสมากกว่าครึ่งทศวรรษ ผลักดันให้เกิดแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกส่วนงานภายในองค์กร ตามเจตนารมณ์ของการเข้าเป็นหนึ่งในแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย หรือ Private Sector Collective Action against Corruption

(CAC) ด้วยการกำหนดเป็นนโยบาย แนวปฏิบัติ พร้อมส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อสัตย์สุจริต (Integrity) ซึ่งเป็นหนึ่งในค่านิยมองค์กรที่ถือปฏิบัติมาโดยตลอดและเชื่อว่า การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันต้องเริ่มต้นจากบุคลากรภายในองค์กร

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ เป็นหนึ่งในภาคเอกชนที่เข้าร่วมโครงการ CAC มาตั้งแต่เริ่มต้นก่อตั้งในปี 2553 และเป็นบริษัทกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่ามีนโยบาย ระบบควบคุมภายใน และแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ CAC กำหนด โดยได้รับการรับรองเป็นสมาชิกต่อเนื่อง และในปี 2565 กลุ่มทิสโก้พร้อมเข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิก (Re-certify) รอบที่ 4 ที่กำลังจะมาถึง

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ ออกแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนาขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการป้องกันการทุจริตมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน

2. สอบทานนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้ครอบคลุมและชัดเจน โดยเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับการไม่สนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน การห้ามจ้างเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานในองค์กร ทั้งนี้ไม่รวมถึงการแต่งตั้งบุคลากรของสถาบันศึกษาเป็นที่ปรึกษาหรือกรรมการขององค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) และสิ่งที่เป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนห้ามการปฏิบัติหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มิชอบ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานที่ตนเคยสังกัด หรือการลอบบี้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในทางที่มิชอบ กรณีมีการจ้างหรือแต่งตั้งบุคคลผู้เคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ หรือเคยอยู่ในตำแหน่งที่สามารถเอื้อผลประโยชน์ให้แก่ทิสโก้ ต้องเว้นระยะเวลา (cooling-off period) 2 ปี จากงานหรือตำแหน่งงานดังกล่าว นอกจากนี้ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือผู้บริหาร ในรายงานประจำปี

3. ปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น ห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2565 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร

4. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

5. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

6. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้อย่างน้อย 100 รวมถึงจัดอบรมในรูปแบบ Virtual Event ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และหัวหน้างาน จำนวน 137 คน ในหัวข้อ “บทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน” เพื่อตอกย้ำเจตนารมณ์และสร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

7. จัดเตรียมช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ

8. ร่วมแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมกันนี้ คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยปี 2564 เป็นปีที่ 11 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมเกิดความตื่นตัว พร้อมปรับเปลี่ยนค่านิยมที่ไม่ยอมรับการโกงทุกรูปแบบ โดยกลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมกิจกรรมวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2564 ภายใต้แนวคิด “คบเด็กสร้างชาติ” เมื่อวันที่ 6 กันยายน 2564 เวลา 14.00-16.00 น. ในรูปแบบ Online Event ผ่าน Facebook Live ทางเฟสบุ๊กองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (<https://www.facebook.com/act.anticorruptionThailand>)

9. เปิดเผยผลประเมินการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินปัจจุบันอยู่ในระดับ 4 คือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิก “แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai CAC)” และอยู่ระหว่างการปรับปรุงไปสู่ระดับ 5 ซึ่งเป็นระดับที่มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ

การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งเบาะแส รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายดังกล่าว มีการสื่อสารให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบ ดังนี้

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

พนักงาน สื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2564 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานกำกับ
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
- ช่องทางที่ 5** ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) สำหรับพนักงาน

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

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด

ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับหรือมีผลกระทบโดยตรงกับกลุ่มที่สเก็อย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

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

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ กลุ่มที่สเก็ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

กลุ่มที่สเก็ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มที่สเก็จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มที่สเก็ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มที่สเก็จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำไปส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารที่แจ้งในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.00 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับลูกค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพพร้อมเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้งดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและกลุ่มทิสโก้เอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียข้างต้นแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตลอดจนเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็นทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทาง

โอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และภาวะเปราะบาง ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหาและ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการ

ประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ 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 21
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

งานทะเบียนหุ้นสามัญ

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 21
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0 2633 6811, 0 2633 6874

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรโดยบริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารทิสโก้นำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทแม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้กรอบนโยบายแบบรวมกลุ่ม 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 รวมทั้งสถานการณ์ของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรม ในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี 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 ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2565 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทช่วยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2564 แต่อย่างใด

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

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

2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

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

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์			
เงินสด	1,099,506	1,215,903	1,099,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	29,061,631	36,960,771	44,049,590
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	773,736	758,539	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	62,095	21,907
เงินลงทุนสุทธิ	6,876,196	9,432,775	7,671,893
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	212,965,777	240,771,111	257,250,213
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,483,528	1,669,202	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	214,449,305	242,440,313	258,357,190
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,568,269)	(17,700,160)	(19,084,739)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,666,196)	(10,938,183)	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(10,074,115)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(7,343)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	188,214,840	213,801,970	229,190,993
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119,808	28,667	13,703
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	717,845	758,055	792,039
สินทรัพย์สิทธิการให้สิทธิ	393,671	466,673	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	32,652	90,770	181,929
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	88,182	260,769	882,142
สินทรัพย์อื่น	1,208,935	1,055,894	1,333,868
รวมสินทรัพย์	228,615,154	264,921,033	285,265,463

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	167,925,319	204,859,398	218,433,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,931,816	5,517,289	3,831,925
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274,432	1,284,765	306,867
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,385	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,896,919	11,196,919	18,716,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	386,122	447,970	-
ประมาณการหนี้สิน	832,785	833,152	709,830
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	469,942	734,307	988,036
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	371,506	278,006	653,167
เงินปันผลค้างจ่าย	1,999,802	1,889,214	4,100,976
หนี้สินอื่น	4,858,341	5,224,507	6,221,590
รวมหนี้สิน	193,950,369	232,265,527	253,962,456
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	302,640	309,469	304,899
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	21,619,444	19,603,336	18,255,407
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	34,664,785	32,655,506	31,303,007
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	228,615,154	264,921,033	285,265,463

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	13,421,882	15,446,027	16,724,877
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,268,839)	(3,567,218)	(4,963,709)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,153,043	11,878,809	11,761,168
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,689,453	1,862,107	2,821,676
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74,245)	(68,418)	(80,556)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,615,208	1,793,689	2,741,120
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	89,524	6,048	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	-	-	35,511
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,000	10,533	6,968
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	148,867	191,642	264,361
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	118,676	146,222	137,253
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,131,318	14,026,943	14,946,381
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,368,036	2,194,254	3,282,062
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,181,418	1,184,012	1,213,072
ค่าภาษีอากร	231,196	267,936	291,804
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	2,340,855	2,331,676	2,100,820
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	693,368	875,896	921,302
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,814,873	6,853,774	7,809,060
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	636,332
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1,299,851	2,437,190	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	5,016,594	4,735,979	6,500,989
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,014,399	949,668	1,297,213
กำไรสำหรับปี	4,002,195	3,786,311	5,203,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,208)	1,720	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	5,125
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,242	(344)	(1,025)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	(4,966)	1,376	4,100
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,233	(11,539)	(158,974)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(2,847)	2,308	31,795
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	11,386	(9,231)	(127,179)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	6,420	(7,855)	(123,079)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,008,615	3,778,456	5,080,697
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.34	4.11	5.65

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,016,594	4,735,979	6,500,989
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	282,146	345,157	161,712
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,893,909	4,167,811	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	2,437,290
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	-	-	4,700
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(52)	564	(11,111)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,159)	(3,082)	(12,583)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(69,473)	(23,482)	(18,495)
ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(41,518)	380	-
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,774)	(3,774)	(1,391)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,080	992	295
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(40,722)	(27,153)	(38,000)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,057	115,702	187,533
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(17,089)	70,897	(88,125)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(460,372)	(942,199)	285,958
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,153,043)	(11,878,809)	(11,761,168)
รายได้เงินปันผล	(45,470)	(46,211)	(49,110)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,514,242	14,777,048	16,312,338
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,071,033)	(3,284,313)	(3,784,928)
เงินสดรับเงินปันผล	45,470	46,211	49,110
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(749,451)	(810,941)	(1,444,867)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,124,342	7,240,777	8,730,147

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7,899,629	7,079,715	9,030,669
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,494,859	11,577,760	(6,843,484)
ทรัพย์สินรอการขาย	(106,592)	(15,528)	1,478,351
สินทรัพย์อื่น	(125,331)	202,858	251,732
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(36,934,079)	(13,573,748)	23,217,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,414,527	1,685,364	(40,784)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,010,333)	977,898	68,648
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,320,000)	2,320,000	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(26,281)	(18,636)	(19,733)
หนี้สินอื่น	(55,657)	(211,134)	(634,232)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(644,916)	17,265,326	35,238,728
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,933,310)	(27,621,162)	(24,382,035)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,512,419	25,605,465	23,717,595
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(19,733)	(33,476)	(61,377)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,775)	(3,517)	(9,872)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,256	3,919	1,391
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	2,558,857	(2,048,771)	(734,298)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	700,000	4,160,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(680,000)	(14,000,000)	(33,400,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(161,124)	(182,061)	-
เงินปันผลจ่าย	(1,889,214)	(5,077,838)	(3,594,114)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(2,030,338)	(15,099,899)	(34,594,114)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(116,397)	116,656	(89,684)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,215,903	1,099,247	1,188,931
เงินสด ณ วันปลายปี	1,099,506	1,215,903	1,099,247
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการซื้อ	87,958	67,898	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,060,728	1,563,755	9,487
โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	-	10,679

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ล่าสุดที่มี ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

ผู้รับมอบอำนาจ

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

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้
รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง
ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม
และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มของบริษัทที่ได้จัดทำ
- เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ
- เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ
- เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มกราคม 2565)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>1. นายปลิว มังกรนอก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	73	<p>Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Strategic Board Master Class - หลักสูตร IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) - หลักสูตร Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" - หลักสูตร 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 - หลักสูตร Directors Leadership Certification Program 0/2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - 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 - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 สถาบันวิทยาการตลาดทุน 	<p>สามัญ 2,221,010 (ร้อยละ 0.28)</p> <p>มูลนิธิ -</p>	-	<p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>2553-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ</p> <p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ</p> <p>2559-ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการ</p> <p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>พ.ย.2563-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ</p> <p>2555-พ.ย.2563 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา</p> <p>2553-2562 กรรมการ</p> <p>2559-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา</p> <p>2554-2562 กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ</p> <p>2558-2561 ที่ปรึกษา</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>รองประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการทรัพยากรบุคคล</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษา</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท สตาร์ ปีโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน)</p> <p>บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม)</p> <p>บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ)</p> <p>บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิ่ง จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม)</p> <p>มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว</p> <p>มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการศึกษา</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิวัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					
<p>2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	60	<p>Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program - Board of the year, Board of the Future - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย 	<p>สามัญ 4,100,000 (ร้อยละ 0.51)</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2560-มี.ค 2564</p> <p>2558-2561</p> <p>2552-2562</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-2562</p> <p>2552-2559</p> <p>เม.ย.2560-2562</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ</p> <p>กรรมการอำนวยการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปرفอแม็ซันส์ เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสทีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปرفอแม็ซันส์ เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			<p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-2561</p> <p>2556-2564</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2553-2559</p>	<p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บริษัท พีทีทีแอล เทคดิง จำกัด (ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร และโทรคมนาคม)</p> <p>บริษัท เฟลด์ส ดอตคอม อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล (ไทยแลนด์) จำกัด (ผลิตสายไฟและสายเคเบิล)</p> <p>บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด (อุบิโกบรีโวก)</p> <p>มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการกุศล สมาคมธนาคารไทย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของความเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์</p> <p>กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	66	<p>Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA</p> <p>บัญชีมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance รุ่นที่ 6/2017 - หลักสูตร R-ACF-Audit Committee Forum - หลักสูตร Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption - หลักสูตร DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning Digital Strategy - Board of the Year, Board of the Future - IOD National Director Conference 2021 - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS) - The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทย - Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท โปสเตอร์อินเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2556-เม.ย.2564</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2556-เม.ย.2564</p> <p>ต.ค.2562-ปัจจุบัน</p> <p>2557-2564</p> <p>2551-2564</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2564-2564</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2545-ปัจจุบัน</p> <p>2535-ปัจจุบัน</p> <p>2563-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ม.ค.2563</p> <p>2559-2562</p> <p>2557-2561</p> <p>2561-2563</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรณาธิการและพัฒนาอย่างยั่งยืน</p> <p>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ</p> <p>ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน</p> <p>ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน</p> <p>กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี กรรมการและกรรมการตรวจสอบ คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (สำรวจและผลิตปิโตรเลียม)</p> <p>บริษัท ซีโอสแคว จำกัด (มหาชน) (จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ เพ็ญธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์)</p> <p>บจก. ไบโอสายน์ แอลนิมัล เฮลธ์ (ประเทศไทย) (จัดจำหน่ายอาหารสัตว์และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสัตว์)</p> <p>องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กระทรวงพลังงาน</p> <p>บริษัท ทีโอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>การรถไฟแห่งประเทศไทย</p> <p>การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของงานเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เฮอร์ลิท โปรดักส์ จำกัด เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					
<p>4. ศ. กิตติคุณ. ดร. ติรณ พงศ์มณฑลณี</p> <p>กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 8 พฤษภาคม 2556</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	65	<p>Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin at Madison, USA</p> <p>เศรษฐศาสตร์มหานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>เศรษฐศาสตร์บัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Ethical Leadership Program - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) - หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD 8/2018) - หลักสูตร Audit Committee Forum 2017 "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance - หลักสูตร Director Certification Program Update - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program - สัมมนาส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ "วิธีการปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์" - Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Auditor Committee Forum 2016 - Auditor's Report: What's in it for you?" - สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง - สถาบันวิทยาการศาลาคุณ - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทย <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์ลิท โปรดักส์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You - บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอร์ปอเรชั่น จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society - โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>สามัญ</p> <p>ไม่มี</p>		<p>พ.ศ.2562-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2562-เม.ย.2564</p> <p>พ.ศ.2560-ปัจจุบัน</p> <p>2560-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2560-2562</p> <p>เม.ย.2557-2560</p> <p>เม.ย.2556-2560</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2562-เม.ย.2564</p> <p>เม.ย.2557-2560</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2565-ปัจจุบัน</p> <p>2564-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2561-2562</p> <p>2559-2562</p> <p>2559-2559</p> <p>2555-2559</p> <p>2552-2559</p> <p>2556-2562</p> <p>2557-2560</p> <p>2555-2559</p> <p>2554-2559</p> <p>2553-2559</p> <p>2554-2559</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทีเอสไอ</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>รองประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาค่าแห่งทางวิชาการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาค่าแห่งทางวิชาการ</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาค่าแห่งทางวิชาการ</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาค่าแห่งทางวิชาการ</p> <p>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ</p> <p>ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย</p> <p>บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.</p> <p>คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์</p> <p>คณะอนุกรรมการวิจัย</p> <p>คณะกรรมการนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา</p> <p>ประธานมูลนิธิ</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียม</p> <p>และค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์</p> <p>ประธานคณะกรรมการด้านกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงนาม)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน)</p> <p>บริษัท น้ำตาลมิตรผล จำกัด มหาวิทยาลัยราชภัฏธนบุรี สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ สำนักงานยกรัฐมนตรี สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ</p> <p>มหาวิทยาลัยมหิดล มูลนิธิสถาบันสร้างสรรคปัญญาสาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอลิซ โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - IT Security Awareness บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 					
<p>5. นายสถิตย์ อ่องมณี</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 เมษายน 2557</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	75	<p>Master of Business Administration (Finance)</p> <p>Fairleigh Dickinson University, USA</p> <p>ปริญญาบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอลิซ โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 	<p>สามัญ 150,035 (ร้อยละ 0.02)</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>พ.ศ.2560-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>มี.ย.2558-ปัจจุบัน</p> <p>2557-เม.ย.2560</p> <p>2557-2559</p> <p>พ.ศ.2560-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2557-2559</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของความเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564</p>	46	<p>Doctor of Philosophy (Human Resource and Organization Development)</p> <p>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</p> <p>Master of Business Administration</p> <p>University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Engineering</p> <p>Massachusetts Institute of Technology, USA</p> <p>Bachelor of Science</p> <p>Massachusetts Institute of Technology, USA</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program - หลักสูตร Financial Statements for Directors - หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment - Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective - สหประชากรมหาวิทยาลัย - Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2 - สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีทีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - IT Security Awareness บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	2562-ปัจจุบัน	<p><u>กลุ่มทีดีไอ</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p>	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับความเสี่ยง	ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	(ธนาคารพาณิชย์)
					-	<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>	-
					-	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	-
					-	<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	-
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ทีทูพี จำกัด
					2554-ปัจจุบัน	Chief Technology Officer	(ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ)
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที. เอส. เงิน จำกัด
					2558-2561	กรรมการ	(ผลิตภัณฑ์การเงินและเครื่องนอน)
					2558-2559	กรรมการ	บริษัท สิทิมิน จำกัด
					2557-2561	กรรมการ	(ผลิตภัณฑ์การเงินและเครื่องนอน)
					2556-2561	กรรมการ	บริษัท ดิสคัฟเวอรี แมนเนจเม้นท์ จำกัด
					2555-2561	กรรมการ	(ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ)
					2555-2561	กรรมการ	บริษัท ทวีคูณทุนทรัพย์ จำกัด
					2555-2561	กรรมการ	(อสังหาริมทรัพย์)
					2555-2561	กรรมการ	บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด
2555-2561	กรรมการ	(อสังหาริมทรัพย์)					
2555-2561	กรรมการ	บริษัท พรทิชาพงศ์ จำกัด					
2555-2561	กรรมการ	(อสังหาริมทรัพย์)					
2553-2561	กรรมการ	บริษัท อูทัยโชติ จำกัด					
2553-2561	กรรมการ	(อสังหาริมทรัพย์)					
2550-2561	กรรมการ	บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด					
2550-2561	กรรมการ	(ที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม)					
2545-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิทัลโพลิส จำกัด					
2545-2561	กรรมการ	(ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ)					
2545-2561	กรรมการ	บริษัท ที. เอส. บรอดคิงฮ้าส์ จำกัด					
2545-2561	กรรมการ	(ตัวแทนจำหน่ายตู้เครื่องเงิน)					
		<u>หน่วยงานอื่น</u>	-				

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก (สถาบันการศึกษา)
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิศาลตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย (มูลนิธิ)
					2559-ม.ค. 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์)
					2559-ม.ค. 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์)
					2556-2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (หน่วยงานรัฐ)
					2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ)
					2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สภาวิชาชีพบัญชี)
					2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง (หน่วยงานรัฐ)
					2553-2559	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพีจิตรโรจนา เทวกุล (มูลนิธิ)
8. นายกนิช บุญชัยฉิทธิ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2564	52	Master of Laws (cum laude), The Catholic University Leuven, Belgium Master of Laws, The University of Michigan, USA Master of Laws, Harvard University, USA นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - High Level Justice Process Administrators Certificate Class 17, สถาบันเพื่อการยุติธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน) <u>การอบรมภายใน</u> - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ไทยเพรสซิเดนทีย์ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) (อาหาร) บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) (ให้เข้าซื้ออัตรายานยนต์และรถยนต์) บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย) บริษัท มีกิม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์ จำกัด (ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์) บริษัท แป้งจี ดีไซน์ จำกัด (ออกแบบ) บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท ส.นมา (ประเทศไทย) จำกัด (ธุรกิจนำและสิ่งแวดล้อม)
					2555-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด (บริการระบบสาธารณูปโภค)
					2563-ปัจจุบัน	<i>หน่วยงานอื่น</i> กรรมการ	คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย (ภาครัฐ)
					2562-ปัจจุบัน	กรรมการ	คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์การธุรกิจ (ภาครัฐ)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ (มูลนิธิ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภาสถาบันเทคโนโลยีจอร์ดา (การศึกษา)
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก (มูลนิธิ)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา (มูลนิธิ)
					2552-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ)
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (มูลนิธิ)
					2537-2563	ผู้ช่วยศาสตราจารย์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (การศึกษา)
9. นายชื่อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564	46	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <i>การอบรมภายใน</i> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน ก.ย.2555-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มที่สี่ได้</i> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> 2556-ปัจจุบัน Senior Vice President <i>หน่วยงานอื่น</i> -	บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของความเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
10. นายชาติชัย โยชิทาเกะ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564	60	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program - IOD National Director Conference 2021 สหสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สำเนา - นูริมสิทธิ์ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Employee (International Business Unite) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โดเกีย เซ็นจูรี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)
11. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2564	54	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร 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 สหสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วศท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยากรประกัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการประกัยระดับสูง - หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX 14) สหสมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience - Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity ธนาคารแห่งประเทศไทย - Blockchain Based Business Model Changes สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกัย	สำเนา 66,177 (ร้อยละ 0.01) นูริมสิทธิ์ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-มี.ค 2564 2553-2559 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-มี.ค 2564 2553-2559 2558-2560 2553-2560 2552-2560 2552-2560 2549-2564	<u>กลุ่มบริษัท</u> ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โยเวีย จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท แอ็กซ์ประกัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกัยประกัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชซี โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอชซี โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - IT Security Awareness บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - สัมมนาบทบาทผู้บริหารและพนักงานในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 				<p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>12. นายเมธา ینگสุทธีวงศ์</p> <p>กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p>	54	<p>Master of Business Administration (Finance)</p> <p>University of Wisconsin-Milwaukee, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า)</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Capital Market Outlook FETCO <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท ไบรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิรูปดัชนีของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีทีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท ไบรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. - IT Security Awareness บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 	<p>สามัญ 195,800 (ร้อยละ 0.02)</p> <p>ไม่มีสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย 2564-ปัจจุบัน</p> <p>ก.พ.2560-มี.ค 2564</p> <p>ม.ค.2553-ม.ค.2560</p> <p>เม.ย 2564-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>ก.พ.2560-ปัจจุบัน</p> <p>ก.ค.2556-ม.ค.2560</p> <p>2562-เม.ย.2564</p> <p>2560-2562</p> <p>2562-เม.ย.2564</p> <p>2560-2562</p> <p>เม.ย.2562-2563</p> <p>2564-ปัจจุบัน</p> <p>2542-2561</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อย่อย</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการ กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน)</p> <p>บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด (cupiokobriokob)</p> <p>บริษัท เค โลง (ประเทศไทย) จำกัด</p>
<p>13. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p>	57	<p>Master of Business Administration</p> <p>Indiana University of Pennsylvania, USA</p> <p>เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม 	<p>สามัญ 80,000 (ร้อยละ 0.01)</p> <p>ไม่มีสิทธิ -</p>	-	<p>ม.ค.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
15. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	55	<p>Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วัสดุศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - สัมมนา Market Conduct: How to strengthen ธนาคารแห่งประเทศไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด</p>	<p>สามัญ - บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2556-2560 2552-2556 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินค้าเครือข่ายย่อย 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินค้าเครือข่ายย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินค้าเครือข่ายย่อย - บริหารกิจการสาขา รองหัวหน้าธุรกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของงานเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
16. นายเดชพินันท์ สุทธิศรทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	52	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธิ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Privacy Law and Cybersecurity สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Thailand Data Protection Law สมาคมธนาคารไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Culture of Innovation at Google บริษัท ภูเก็ต (ประเทศไทย) จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอชดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย. 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2553-ม.ค.2560 2560-ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)
17. นายรุ่งโรจน์ จรัสวีจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	55	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอชดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย. 2564-ปัจจุบัน มี.ค.2560-มี.ค. 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2558-ม.ค.2560 2552-2558 ก.ย.2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์แอส โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
18. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	50	<p>Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA</p> <p>บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - CFP Professional Forum สมาคมนักวางแผนการเงินไทย <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์เฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เฮอร์เฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย 2564-ปัจจุบัน</p> <p>ก.พ.2560-มี.ค 2564</p> <p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>ก.พ.2560-มี.ค 2564</p> <p>2556-ม.ค.2560</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u></p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร</p> <p>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี</p> <p>ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดีธนกิจ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
19. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	56	ภาวนิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future - CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจไปข้างหน้าใส่ใจด้านคอร์รัปชัน - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of commercial banks and civil society in anti-corruption ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย	สามัญ - นิรภัยสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2558-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย กรรมการ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เข้าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์แอส ซิเคอรัตี้ จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์ โพรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิวัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสพีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เฮอร์ โพรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 					
20. นางสาวรัชฎา พุกพานูนกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	<p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์ โพรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสพีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เฮอร์ โพรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 	<p>สามัญ 79,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-มี.ค 2564 เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547 - 2560</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่นๆ</u> -</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p>
21. นางสาวสุตินธร ใจกาสิทธิ์ หัวหน้าบัญชี	58	<p>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	<p>สามัญ 16,356 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2552-ปัจจุบัน</p>	<p><u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p>

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2565)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-	-	-	-
2	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	-	-	-	-	-	-	-
3	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
4	ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
5	นายสถิตย์ อ่องมณี	-	-	-	-	-	-	-
6	ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	-	-	-	-	-	-	-
7	ดร. กุลภัทรา สีโรดม	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เทา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
12	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
13	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
14	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	-	-	-	-	-	-	-
15	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
16	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
17	นางสาวรัชฎา พฤษานูบาล	-	-	-	-	-	-	-
18	นายมานพ เพชรดำรงศ์สกุล	-	-	-	-	-	-	-
19	นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิช	-	-	-	-	-	-	-
20	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-
21	นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
22	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
23	นายนพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
24	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	-	-
25	นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	-	-	-	-	-	-	-
26	นายสมบุญรณ์ ศิริวิรัช	-	-	-	-	-	-	-
27	นายสุกิจ ยนต์จักรวิถึ	-	-	-	-	-	-	-
28	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
29	นายประกฤษ ชุณหศรีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
30	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	-	-	-	-	-	-	-
31	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตน์เดโช	-	-	-	-	-	-	-
32	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
33	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
34	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
35	นายวรรณ ติรการุณ	-	-	-	-	-	-	-
36	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
37	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
38	นายกลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
39	นางยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
40	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
41	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
42	นางสาวศรัญญา วิรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
43	นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
44	นางวรสินี เศรษฐบุตร์	-	-	-	-	-	-	-
45	นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
46	นางสาวภวานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
47	นางสุวรรณี ชาวละออ	-	-	-	-	-	-	-
48	นายกิตติชัย ตันนาศารย์	-	-	-	-	-	-	-
49	นายววิทย์ รุ่งสิริโอภาส	-	-	-	-	-	-	-
50	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
51	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
52	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
53	นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2565)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	56	พาดินิยมศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future - CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจไปรุ่งใสใจด้านคอร์รัปชัน - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of commercial banks and civil society in anti-corruption ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2563-ปัจจุบัน 2558-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ ประธานชมรมเลขานุการบริษัทไทย กรรมการ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสโก้ อินโฟร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสโก้ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท ไพรฟรอสชั่นเนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท ไพรฟรอสชั่นเนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 					
2. นางศุภรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	64	<p>บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2562-2563</p> <p>ก.ย.2556-2562</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>หัวหน้ากำกับ</p> <p>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์)</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p>
3. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	51	<p>วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ)</p> <p>มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</p> <p>บัญชีบัณฑิต (บัญชี)</p> <p>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>ม.ค.2564-ปัจจุบัน</p> <p>ส.ค.2557-2563</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>หัวหน้าตรวจสอบภายใน</p> <p>หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p>

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

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



จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

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



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------------|---|
| 1. ดร. กุลภัทธา สีโรตม | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2564)
กรรมการตรวจสอบ (1 มกราคม- 22 เมษายน 2564) |
| 2. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายสถิตย์ อองมณี | กรรมการตรวจสอบ |

ในปี 2564 ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ ได้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 22 เมษายน 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติการทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงแผนงานสอบทานสินเชื่อ รับทราบความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ แผนงานสอบทานสินเชื่อ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ในปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแนวทางการจัดทำ Risk Assurance Mapping ซึ่งจะใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินระดับความเชื่อมั่นในการบริหารจัดการแต่ละความเสี่ยงที่สำคัญของกลุ่มทีเอสโก้แบ่งแยกตามหน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละระดับชั้น เพื่อให้เห็นภาพรวมของระดับความเชื่อมั่นของการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเครื่องมือดังกล่าวมีการพัฒนาและนำมาประเมินระดับความเชื่อมั่นร่วมกันระหว่างหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล - ผู้รับผิดชอบระดับสอง (Second Line of Defense) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน - ผู้รับผิดชอบระดับสาม (Third Line of Defense) เพื่อให้มีมุมมองด้านความเสี่ยงนำมาปรับใช้ในบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแล และการตรวจสอบอย่างเหมาะสมต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** รับทราบแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่กำกับดูแล ธนาคาร พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการอย่างเข้มงวด
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต จากบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2564
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการปฏิบัติตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานกระบวนการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างเหมาะสม โปร่งใสเป็นธรรม และสอดคล้องกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการและการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร
- **การประเมินตนเอง:** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ระหว่างปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการอบรมเกี่ยวกับดิจิทัลแบงก์กิ้ง การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงทางไซเบอร์ รวมถึง การรับทราบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจใหม่ ข้อผิดพลาดที่สำคัญซึ่งกระทบกับการปฏิบัติงานของธนาคาร และอาชญากรรมทางไซเบอร์ที่

เกิดขึ้นในประเทศไทยรวมถึงรับทราบรายงานการบริหารจัดการและการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขององค์กร เพื่อป้องกันและกำกับดูแลข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

- กุลภัทรา สีโรดม-

(ดร. กุลภัทรา สีโรดม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 มกราคม 2565

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|------------------------|
| 1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร |
| 3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการบริหาร |

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2564

ตลอดปี 2564 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
2. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบันตามควรแก่กรณี
3. รับทราบระดับความเสี่ยงของธนาคาร และสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ
4. ทบทวนและให้สัตยาบันสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
5. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
6. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
8. รับทราบผลการทดสอบแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง
9. อนุมัติการเปลี่ยนแปลงสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
10. เห็นชอบการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารทิสโก้ก่อนครบกำหนด
11. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบัน

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

27 มกราคม 2565

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการ”) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2564 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ (ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2564) |
| 2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการ |
| 3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการ |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการ |

ทั้งนี้ ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มชพัฒน์ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน พ.ศ. 2564 สำหรับปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยมีการรายงานผลการประชุมทั้งหมดต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในการดำเนินงานในปี 2564 ทั้งนี้ คณะกรรมการรับทราบและเห็นด้วยกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2564 ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. การจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของธนาคาร ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการปฏิบัติงานหลักตามประเภทของความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านเงินกองทุนและการบริหารสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนและพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการได้ให้คำแนะนำในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งรวมถึงการติดตามกรณีเกิดข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน การระบุถึงสาเหตุที่แท้จริงของปัญหาเพื่อกำหนดมาตรการป้องกัน การสำรวจและหาทางเลือกด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีกระบวนการทำงานอัตโนมัติ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงจากการเสียหายทางการเงินที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการทบทวนกระบวนการทำงานในช่วง Work from home เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างปกติต่อเนื่อง ไม่เกิดข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศนั้น คณะกรรมการให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการความปลอดภัยของข้อมูลและภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีความปลอดภัยและความยืดหยุ่นท่ามกลางสถานการณ์ที่มีเหตุการณ์อาชญากรรมทางไซเบอร์เพิ่มสูงขึ้น ในเรื่องการบริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการปรับปรุงการสื่อสารและการฝึกอบรมเกี่ยวกับกฎระเบียบใหม่หรือกฎเกณฑ์ที่มีการปรับปรุงโดยทางการ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2563 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้จัดประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและความคิดเห็นในเรื่องความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2564 และพิจารณาแล้วว่ามีเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน ซึ่งรวมถึงระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารและนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยได้ให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปรับปรุงมุมมองในเรื่องความเสี่ยงระหว่างหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหน่วยงานตรวจสอบภายในให้มีความสอดคล้องกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของแนวป้องกัน 3 ด้าน (Three-line of defenses)

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนแผนการกันสำรองสำหรับปี 2564 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด และมีความเห็นว่าแผนดังกล่าวมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนความไม่แน่นอนที่เกิดจากสถานการณ์โควิด-19 โดยระดับของเงินสำรองในปี 2564 เป็นไปตามแผนการกันเงินสำรอง นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดประจำปี 2564 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน ข้อมูล และกรอบการประเมินของธนาคาร ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) โดยได้ให้คำแนะนำในการปรับปรุงการประเมินสมมติฐานที่สำคัญเพื่อให้มีความเข้มงวดและเป็นไปตามหลักความระมัดระวังมากขึ้นภายใต้สถานการณ์วิกฤติ และเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณารายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2563 และแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery plan) ประจำปี 2564 ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท.

การประเมินระดับความเสี่ยงปัจจุบันของลูกหนี้ของธนาคารภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ให้สอดคล้องกับเกณฑ์ภายในสำหรับการจัดประเภทระดับความเสี่ยง ตามที่ ธปท. กำหนด คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดกลุ่มความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือนั้นมีความเหมาะสมเพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงและเสนอมาตรการช่วยเหลือให้แก่ลูกหนี้ต่อไป

สำหรับการส่งผ่านผลประโยชน์จากการลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ประจำปี 2564 คณะกรรมการได้ทบทวนแผนการส่งผ่านผลประโยชน์ดังกล่าวรวมถึงความคืบหน้าของแผนการประจำปี 2564 และมีความเห็นว่าแผนดังกล่าวมีความเหมาะสม โดยเน้นย้ำให้ธนาคารดำเนินการส่งผ่านผลประโยชน์จากการปรับลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูฯ ให้กับลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 อย่างครบถ้วน

5. การแต่งตั้งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ทบทวนและพิจารณาข้อเสนอการแต่งตั้งหัวหน้าฝ่ายบริหารความเสี่ยงว่ามีความเหมาะสมตามการปรับโครงสร้างของการบริหารความเสี่ยงภายใต้รายงานการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมทางการเงิน และได้นำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อขออนุมัติตามที่ ธปท. กำหนด

6. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ทำการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานประจำปี 2564 ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

- อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์ -

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

21 มกราคม 2565

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

-ปลิว มังกรกนก-
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

-เมธา ปิงสุทธีวงศ์-
(นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุ ในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 3.6.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้


ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2564	2563	
สินทรัพย์			
เงินสด	1,099,506	1,215,903	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	29,061,631	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	773,736	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	-	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	6,876,196	9,432,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		212,965,777	240,771,111
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,483,528	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		214,449,305	242,440,313
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(15,568,269)	(17,700,160)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(10,666,196)	(10,938,183)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		188,214,840	213,801,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	119,808	28,667
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	717,845	758,055
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	393,671	466,673
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	32,652	90,770
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	88,182	260,769
สินทรัพย์อื่น	3.14	1,208,935	1,055,894
รวมสินทรัพย์		228,615,154	264,921,033

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	167,925,319	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	7,931,816	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		274,432	1,284,765
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	3,385	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	8,896,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	386,122	447,970
ประมาณการหนี้สิน	3.19	832,785	833,152
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		469,942	734,307
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		371,506	278,006
เงินปันผลค้างจ่าย		1,999,802	1,889,214
หนี้สินอื่น	3.20	4,858,341	5,224,507
รวมหนี้สิน		193,950,369	232,265,527

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2564	2563
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	302,640	309,469
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สํารองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		21,619,444	19,603,336
		<u>34,664,785</u>	<u>32,655,506</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>34,664,785</u>	<u>32,655,506</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>228,615,154</u>	<u>264,921,033</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
กรรมการบริหาร




(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	13,421,882	15,446,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(2,268,839)	(3,567,218)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,153,043	11,878,809
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,689,453	1,862,107
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(74,245)	(68,418)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,615,208	1,793,689
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	89,524	6,048
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	6,000	10,533
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		148,867	191,642
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		118,676	146,222
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		13,131,318	14,026,943
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,368,036	2,194,254
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,181,418	1,184,012
ค่าภาษีอากร		231,196	267,936
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	2,340,855	2,331,676
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		693,368	875,896
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,814,873	6,853,774
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	1,299,851	2,437,190
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,016,594	4,735,979
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,014,399	949,668
กำไรสำหรับปี		4,002,195	3,786,311

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2564	2563
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(6,208)	1,720
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30 1,242	(344)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(4,966)	1,376
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	14,233	(11,539)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30 (2,847)	2,308
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	11,386	(9,231)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	6,420	(7,855)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	4,008,615	3,778,456
กำไรต่อหุ้น		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31 4.34	4.11
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,016,594	4,735,979
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	282,146	345,157
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,893,909	4,167,811
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(52)	564
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,159)	(3,082)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า (กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม	(69,473)	(23,482)
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(41,518)	380
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,774)	(3,774)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,080	992
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(40,722)	(27,153)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,057	115,702
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(17,089)	70,897
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายลดลง	(460,372)	(942,199)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,153,043)	(11,878,809)
รายได้เงินปันผล	(45,470)	(46,211)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,514,242	14,777,048
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(2,071,033)	(3,284,313)
เงินสดรับเงินปันผล	45,470	46,211
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(749,451)	(810,941)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,124,342	7,240,777

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	(หน่วย: พันบาท)	
	2564	2563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,899,629	7,079,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,494,859	11,577,760
ทรัพย์สินรอการขาย	(106,592)	(15,528)
สินทรัพย์อื่น	(125,331)	202,858
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(36,934,079)	(13,573,748)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,414,527	1,685,364
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,010,333)	977,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,320,000)	2,320,000
สำรวจผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(26,281)	(18,636)
หนี้สินอื่น	(55,657)	(211,134)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(644,916)	17,265,326
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(11,933,310)	(27,621,162)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	14,512,419	25,605,465
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(19,733)	(33,476)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,775)	(3,517)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	4,256	3,919
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,558,857	(2,048,771)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	700,000	4,160,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(680,000)	(14,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(161,124)	(182,061)
เงินปันผลจ่าย	(1,889,214)	(5,077,838)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,030,338)	(15,099,899)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(116,397)	116,656
เงินสด ณ วันต้นปี	1,215,903	1,099,247
เงินสด ณ วันปลายปี	1,099,506	1,215,903
	-	
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการไว้	87,958	67,898
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,060,728	1,563,755
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	จากการวัดมูลค่า			จากการตีราคา					
	เงินลงทุนที่วัดด้วย			มูลค่ายุติธรรม			กำไรสะสม		
หุ้นที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า		ผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม	กำไรสะสม	รวม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	1	9,215,676	2,543,024	3,694	306,261	309,955	984,000	18,690,004	31,742,660
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(2,866,076)	(2,866,076)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,786,311	3,786,311
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	1,376	-	1,376	-	(9,231)	(7,855)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	1,376	-	1,376	-	3,777,080	3,778,456
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,328	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,999,802)	(1,999,802)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,002,195	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	11,386	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	4,013,581	4,008,615
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2564 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งบการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของธนาคารฯ

1.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับ

การปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกองการเงินของธนาคารฯ

1.3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระงับรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไข การจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึง

กำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง

- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว
- ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
 - นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้
- ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถคงการจัดชั้นให้กับลูกหนีดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่าธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 17/2563 ลงวันที่ 16 เมษายน 2563 ได้

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้จะไม่มีความเสี่ยงอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ หากธนาคารฯ นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาใช้

1.4 ผลกระทบจากการสิ้นสุดแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

ในปี 2563 ธนาคารฯ ได้เลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 แต่เนื่องจากมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวดังกล่าวได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนั้น ธนาคารฯ จึงได้รับรู้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 1 มกราคม 2564 จำนวนรวม 20 ล้านบาท เป็นรายได้จากการดำเนินงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

1.5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.5.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

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

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรง เมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรถตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.5.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารจะมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่เหมาะสมในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารจะได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.5.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารจะจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม

แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารฯบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

1.5.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.5.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

1.5.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกระบุว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีภัยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ขึ้นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจ ในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการขอสัมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตีพิมพ์ (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรวจช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) และการกันสำรองของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5.23

1.5.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกัน เป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าจึงจะ

สามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 วงด การชำระหนี้จึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ในหนังสือเวียนของ ธปท. ธนาคารฯ จะไม่ได้พิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระเข้าเกณฑ์การตัดรายการหรือไม่ แต่หากเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ และสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5.23

1.5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.5.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารพาณิชย์ที่ส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารพาณิชย์ที่ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

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

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	43 - 50	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.5.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ธนาคารฯใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล โดยธนาคารฯจะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

-

1 - 15 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่าการเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.5.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ระบายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.5.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ ระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ ระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.5.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ หนาอาคารจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

หนาอาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง หนาอาคารจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อนๆ หนาอาคารจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.5.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือหนาอาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าหนาอาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และหนาอาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม หนาอาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.5.17 เงินตราต่างประเทศ

หนาอาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของหนาอาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.5.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

หนาอาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากการจ่ายโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด หนาอาคารฯ มีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัท

ใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกราคาซื้อขายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกราคาซื้อขายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ราคาซื้อขายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

- ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมิน ภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.5.19 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.5.20 ตราสารอนุพันธ์

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไปกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.5.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.5.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯ จะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ลูกหนี้อื่น เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบันหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันทีอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.5.23 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการ

เปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Stage 1 หรือ Stage 2) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563
- ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (Stage 3) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เว้นแต่กิจการสามารถพิสูจน์ได้ว่าลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่ได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้และธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูล ที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การ

ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

เนื่องจากธนาคารได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ธนาคารฯ จึงได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีในเรื่องที่เกี่ยวข้องของมาถือปฏิบัติด้วย

1.5.24 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนอันเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของ ความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายใน การกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯมีสาขา รวม 55 สาขา ในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2563: 58 สาขา)

2.2 สำรองตามกฎหมาย

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

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุม การดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			รวม
	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุน ราคาทุน ตัดจำหน่าย	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	1,099,506	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	29,061,631	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	773,736	-	-	773,736
เงินลงทุน	-	6,876,196	-	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	-	188,214,840	188,214,840
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	133,523	133,523
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	456,091	456,091
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	167,925,319	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,931,816	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274,432	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,385	-	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	8,896,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	386,122	386,122
ดอกเบียค้างจ่าย	-	-	469,942	469,942

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เครื่องมือ			รวม
	เครื่องมือทางการเงิน	เครื่องมือที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	1,215,903	1,215,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	36,960,771	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	758,539	-	-	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62,095	-	-	62,095
เงินลงทุน	-	9,432,775	-	9,432,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	-	-	213,801,970	213,801,970
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	116,434	116,434
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	309,957	309,957
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	204,859,398	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	5,517,289	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,284,765	1,284,765
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,196,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	447,970	447,970
ดอกเบียค้างจ่าย	-	-	734,307	734,307

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,701,363	-	1,701,363	2,813,922	-	2,813,922
ธนาคารพาณิชย์	158,503	11,200,000	11,358,503	645,556	18,800,000	19,445,556
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	348	16,000,000	16,000,348	365	14,700,000	14,700,365
รวม	1,860,214	27,200,000	29,060,214	3,459,843	33,500,000	36,959,843
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	13	1,631	1,644	5	1,808	1,813
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน						
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(227)	-	(227)	(885)	-	(885)
รวมในประเทศ	1,860,000	27,201,631	29,061,631	3,458,963	33,501,808	36,960,771

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ธนาคารพาณิชย์	11,200,000	18,800,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,000,000	14,700,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ธนาคารพาณิชย์	11,332,000	18,471,500
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16,162,500	14,747,200

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	6,440	9,320	2,620
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ในประเทศ	220,274	767,296	246,596	755,919
	229,594	773,736	255,916	758,539
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	544,142		502,623	
รวม	773,736		758,539	

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุนตั้งแต่วันที่ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุนที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	จำนวน		สัดส่วน	จำนวน		สัดส่วน
	มูลค่า	เงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ		มูลค่า	เงินลงทุนที่ยังไม่ได้ชำระ	
ยุติธรรมของเงินลงทุน	ชำระ	เงินลงทุน (ร้อยละ)	ยุติธรรมของเงินลงทุน	ชำระ	เงินลงทุน (ร้อยละ)	
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,297	300	10	1,825	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด	4,240	-	10	6,025	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดดิ้ง จำกัด	3,743	-	10	3,637	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	21,008	-	10	19,158	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,907	-	10	4,031	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	9,536	-	10	11,268	-	10

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	3,385	1,512,926	62,095	-	1,189,528
รวม	-	3,385	1,512,926	62,095	-	1,189,528

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,852,066	6,851,826	9,401,437	9,407,960
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	24,370	51,460	24,815
	6,903,526	6,876,196	9,452,897	9,432,775
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(27,330)		(20,122)	
รวม	6,876,196		9,432,775	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		26,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	11,958		12,047	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,958)		(12,047)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	6,876,196		9,432,775	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาวะผูกพัน
	2564	2563	
ตราสารหนี้หลักทรัพ์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพ์ของธนาคารได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพ์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2564			2563		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	51,460	24,370	27,460	51,460	24,815	26,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	25,102	31,721
เงินให้สินเชื่อ	88,511,952	99,456,783
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	124,428,723	141,282,607
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,568,269)	(17,700,160)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	197,397,508	223,070,951
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,483,528	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	198,881,036	224,740,153
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,666,196)	(10,938,183)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	188,214,840	213,801,970

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี		
- ในประเทศ	187,946,934	214,315,863
- ต่างประเทศ	9,450,574	8,755,088
รวม	197,397,508	223,070,951

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน
เงินให้สินเชื่อ	ด้านเครดิต	เงินให้สินเชื่อ	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต
แก่ลูกหนี้และ	ที่คาดว่าจะ	แก่ลูกหนี้และ	ที่คาดว่าจะ	ที่คาดว่าจะ
ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ดอกเบี้ยค้างรับ	จะเกิดขึ้น	จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี的增加ขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	172,789,920	6,357,689	190,435,185	5,172,224
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี的增加ขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	21,555,713	3,002,574	29,139,124	3,422,247
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	4,535,403	1,305,933	5,165,844	1,287,313
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	-	1,056,399
รวม	198,881,036	10,666,196	224,740,153	10,938,183

ในระหว่างปี 2563 และ 2564 ธนาคารฯ ได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ซึ่งลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ให้ความช่วยเหลือบางส่วนได้จ่ายชำระหนี้/ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้และปิดบัญชีแล้วและบางส่วนยังคงทยอยจ่ายชำระตามสัญญา โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 16,007 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น (ยังคงจ่ายดอกเบี้ย) หรือลดค้างงวด (จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงพักชำระทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินซึ่งเกิดจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งคำนวณตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไม่มีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือ

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน
	และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต
	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Performing)	93,381	3,181	21,340	918	58,069	2,259	172,790	6,358
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Under-performing)	14,085	1,642	4,481	543	2,990	817	21,556	3,002
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ								
ด้อยค่าด้านเครดิต (Non-								
performing)	2,217	634	885	301	1,433	371	4,535	1,306
รวม	109,683	5,457	26,706	1,762	62,492	3,447	198,881	10,666

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินเชื่อบริษัท						รวม	
	เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ		เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ
	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ	เงินให้	ค่าเผื่อ		
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน
	และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต
	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น	ค้างรับ	เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Performing)	102,361	2,325	22,199	827	65,875	2,020	190,435	5,172
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Under-performing)	19,418	1,543	5,804	796	3,917	1,083	29,139	3,422
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ								
ด้อยค่าด้านเครดิต (Non-								
performing)	2,741	602	1,053	371	1,372	315	5,166	1,288
รวม	124,520	4,470	29,056	1,994	71,164	3,418	224,740	9,882
เงินสำรองส่วนเกิน								1,056
รวม								10,938

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 109,683 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 124,520 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง	
				การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,631	75,222	5,250	6,326	124,429
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,521)	(6,493)	(195)	(4,187)	(15,396)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,110	68,729	5,055	2,139	109,033
ดอกเบี้ยค้างรับ	572	-	-	78	650
รวม	33,682	68,729	5,055	2,217	109,683
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,457)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ					104,226

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
				สินทรัพย์	
				ทางการเงิน	
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	41,536	85,772	7,394	6,580	141,282
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(5,279)	(7,990)	(326)	(3,932)	(17,527)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	36,257	77,782	7,068	2,648	123,755
ดอกเบี้ยค้างรับ	672	-	-	93	765
รวม	36,929	77,782	7,068	2,741	124,520
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(4,470)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ					120,050

(1) สูทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	4,586	1,812	8,856	2,762

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี			สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ		สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต		สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้วิธีอย่างง่ายในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)									
ยอดต้นปี	885	-	-	-	-	-	-	885	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(658)	-	-	-	-	-	-	(658)	
ยอดปลายปี	227	-	-	-	-	-	-	227	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น									
ยอดต้นปี	-	-	26,460	-	-	-	-	26,460	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,000	-	-	-	-	1,000	
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	-	-	-	27,460	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย									
ยอดต้นปี	-	-	12,047	-	-	-	-	12,047	
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(89)	-	-	-	-	(89)	
ยอดปลายปี	-	-	11,958	-	-	-	-	11,958	

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรอง ส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่ายใน การคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ						
ยอดต้นปี	5,172,224	3,422,247	1,287,313	1,056,399	-	10,938,183
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนการจัดชั้น	224,972	(579,389)	354,417	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(240,664)	66,233	2,620,450	-	-	2,446,019
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือ ได้มา	2,020,300	641,081	144,997	-	-	2,806,378
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(819,143)	(547,598)	(170,458)	-	-	(1,537,199)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,930,786)	-	-	(2,930,786)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(1,056,399)	-	(1,056,399)
ยอดปลายปี	<u>6,357,689</u>	<u>3,002,574</u>	<u>1,305,933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,666,196</u>
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน						
ยอดต้นปี	-	-	525	-	-	525
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	196	-	-	196
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(525)	-	-	(525)
ยอดปลายปี	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>196</u>
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	2,492	2,492
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	-	(620)	(620)
ยอดปลายปี	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,872</u>	<u>1,872</u>

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการลดมูลค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	885	-	-	-	885
ยอดปลายปี	885	-	-	-	885
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	1,460	-	1,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	25,000	-	25,000
ยอดปลายปี	-	-	26,460	-	26,460
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	12,437	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(390)	-	(390)
ยอดปลายปี	-	-	12,047	-	12,047
เงินให้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	3,693,151	2,889,835	1,385,674	2,112,798	10,081,458
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	(16,068)	(38,715)	54,783	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	617,531	292,241	3,002,633	-	3,912,405
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,350,836	642,122	170,313	-	2,163,271
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(473,226)	(363,236)	(109,265)	-	(945,727)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(3,216,825)	-	(3,216,825)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(1,056,399)	(1,056,399)
ยอดปลายปี	5,172,224	3,422,247	1,287,313	1,056,399	10,938,183
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	525	-	525
ยอดปลายปี	-	-	525	-	525

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ		รวม
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ		รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	29,061,858	6,851,826	-	172,789,920	208,703,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under- performing)	-	-	-	21,555,713	21,555,713
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	11,958	4,535,403	4,571,731
รวม	29,061,858	6,876,196	11,958	198,881,036	234,831,048

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทางการเงิน				รวม
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	36,961,656	9,407,960	-	190,435,185	236,804,801
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	29,139,124	29,139,124
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การลดมูลค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,815	12,047	5,165,844	5,202,706
รวม	<u>36,961,656</u>	<u>9,432,775</u>	<u>12,047</u>	<u>224,740,153</u>	<u>271,146,631</u>

3.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			(ล้าน บาท)	(ล้าน บาท)	(ล้าน บาท)	(ล้าน บาท)	(ล้าน บาท)	(ล้าน บาท)
1. บริษัทอื่นที่มีไซบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ระหว่างการ ฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	476	500	300	315	476	500
2. บริษัทอื่นที่มีไซบริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์ฯ	10	8	641	890	411	430	86	108
รวม	<u>11</u>	<u>9</u>	<u>1,117</u>	<u>1,390</u>	<u>711</u>	<u>745</u>	<u>562</u>	<u>608</u>

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ - สังกะสีทรัพย์		
ยอดต้นปี	29,508	13,980
เพิ่มขึ้น	3,274,399	2,771,599
จำหน่าย	(3,167,807)	(2,756,071)
ยอดปลายปี	136,100	29,508
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	841	277
เพิ่มขึ้น	50,849	1,223
ลดลง	(35,398)	(659)
ยอดปลายปี	16,292	841
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	119,808	28,667

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	28,152	28,152
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	28,152	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	93,330 - 139,951	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารฯ นำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
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 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	ยานพาหนะ		
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	634,248	17,509	450,124	534,883	54,793	1,691,557
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	20,943	8,090	4,443	33,476
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอน ออก	(16)	-	(57,319)	(82,195)	(9,149)	(148,679)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	634,232	17,509	413,748	460,778	50,087	1,576,354
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	4,317	2,317	13,099	19,733
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอน ออก	-	-	(14,268)	(71,374)	(12,158)	(97,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	634,232	17,509	403,797	391,721	51,028	1,498,287
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	10,265	-	398,158	456,288	34,807	899,518
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,264	-	20,066	26,914	6,890	64,134
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอน ออก	(5)	-	(56,534)	(79,765)	(9,049)	(145,353)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	20,524	-	361,690	403,437	32,648	818,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,262	-	16,870	22,960	7,289	57,381
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,188)	(71,284)	(11,766)	(95,238)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	30,786	-	366,372	355,113	28,171	780,442
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	613,708	17,509	52,058	57,341	17,439	758,055
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	603,446	17,509	37,425	36,608	22,857	717,845
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2563						64,134
2564						57,381

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 635 ล้านบาท และ 663 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	214,597	222,531

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	466,673	616,201
เพิ่มขึ้น	87,958	67,898
ปรับปรุงสัญญา	3,724	(817)
ปิดสัญญา	(2,812)	(30,090)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(161,872)	(186,519)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	393,671	466,673

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ราคาทุน	868,084	863,361
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(835,432)	(772,591)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	32,652	90,770

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 แสดงได้ดังนี้
(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	90,770	181,929
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	4,775	3,517
ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(172)
ค่าตัดจำหน่าย	(62,893)	(94,504)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	32,652	90,770

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 766 ล้านบาท และ 382 ล้านบาทตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	330,558	359,789
ดอกเบี้ยค้างรับ	30,641	17,764
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	133,523	116,434
เงินมัดจำ	55,262	60,503
ลูกหนี้อื่น	456,091	309,957
สินทรัพย์อื่น ๆ	202,860	191,447
รวมสินทรัพย์อื่น	1,208,935	1,055,894

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,385,477	3,766,484
ออมทรัพย์	46,931,704	50,319,591
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	9,021,296	12,761,123
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	23,680,305	27,901,720
- เกิน 1 ปี	2,189,472	3,219,474
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	82,717,065	106,891,006
รวม	167,925,319	204,859,398

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,364,356	4,364,356	-	1,164,700	1,164,700
ธนาคารพาณิชย์	97,998	-	97,998	114,507	-	114,507
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,747,670	1,747,670	-	2,353,466	2,353,466
สถาบันการเงินอื่น	1,516,161	205,631	1,721,792	1,001,776	882,840	1,884,616
รวม	1,614,159	6,317,657	7,931,816	1,116,283	4,401,006	5,517,289

3.17 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,640,000	6,620,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,220,000	4,540,000
ตัวแลกเปลี่ยน	36,122	36,122
ตัวสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	8,896,919	11,196,919

3.17.1 **หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้น กู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อ หน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านหน่วย)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านหน่วย)		2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)		
ปี 2559	-	0.68	1,000	-	680	ปี 2569	คงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	-	1,000	700	-	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
รวม				6,640	6,620		

3.17.2 หนี้กู้ยืมโดยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯมีหนี้กู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้
ช่วงเวลา

ที่ออกหุ้น กู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อ หน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านหน่วย)	2563 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)		
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะ สั้น	-	2.32	1,000	-	2,320	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะ ยาว	2.22	2.22	1,000	2,220	2,220	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
รวม						2,220	4,540	

3.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดยกมาต้นปี	482,940	627,281
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	101,514	69,772
ปรับปรุงสัญญา	124	(885)
จ่ายชำระในระหว่างปี	(161,124)	(182,061)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(9,677)	(31,167)
ยอดคงเหลือปลายปี	413,777	482,940
หัก: ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(27,655)	(34,970)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	386,122	447,970
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(133,944)	(124,470)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	252,178	323,500

ธนาคารฯมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวน 169 ล้านบาท และ 184 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	162	187
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	8	10
รวม	180	210

3.19 ประเมินการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	1,806	14,716
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	830,979	818,436
รวมประมาณการหนี้สิน	832,785	833,152

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ จำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ภาระผูกพัน วงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,242,791	1,806	1,568,700	14,716
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	-	-	-
รวม	1,242,791	1,806	1,568,700	14,716

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อมีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563	
	สินทรัพย์	รวม	สินทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	14,716	14,716	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก				
การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน				
ใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	(12,910)	(12,910)	14,716	14,716
ยอดปลายปี	1,806	1,806	14,716	14,716

3.19.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563	
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	633,236		572,208	
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	50,145		48,419	
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,190		9,755	
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(18,299)		(8,685)	
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	68,614		12,433	
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(98,390)		6,517	
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	15,543		(7,411)	
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	662,039		633,236	
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	168,940		185,200	
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	830,979		818,436	

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	67,141	66,699
ต้นทุนดอกเบี้ย	13,225	11,670
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(27,309)	37,333
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	53,057	115,702

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 48 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2563: 33 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 16 ปี และ 17 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
อัตราคิดลด	0.51 - 3.32	0.46 - 2.61
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.88 - 9.26	1.11 - 10.55

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564		2563	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(19,700)	20,564	(20,384)	21,324
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	20,032	(19,298)	20,601	(19,813)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,069)	2,069	(2,135)	2,135

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	331,684	376,845
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	238,966	219,512
รายได้รับล่วงหน้า	1,564,645	1,458,697
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,276,751	1,737,123
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,028,283	1,075,205
หนี้สินอื่น ๆ	418,012	357,125
รวมหนี้สินอื่น	4,858,341	5,224,507

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 146 ล้านบาท (2563: 157 ล้านบาท) และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 59 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ เป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท (2563: 3 ล้านบาท) และธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เป็นจำนวนเงิน 14 ล้านบาท (2563: 13 ล้านบาท)

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อธุรกิจรายย่อยอื่น ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	18,463,500	17,713,142
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	302,640	309,469
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(137,200)	(366,769)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	31,371,640	30,398,542
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,371,641	30,398,543
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,640,000	6,620,000
เงินสำรองส่วนเกิน	685,907	741,712
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	515,890	557,567
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,841,797	7,919,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	39,213,438	38,317,822

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2564		2563	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.16	7.00	18.07	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.16	8.50	18.07	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	25.20	11.00	22.78	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ไว้ใน Website ของธนาคารที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2565

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	6,338	4,618
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(6,208)	1,720
	130	6,338
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(26)	(1,268)
ยอดคงเหลือปลายปี	104	5,070

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	380,499	382,827
โอนไปกำไรสะสม	(2,329)	(2,328)
	378,170	380,499
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(75,634)	(76,100)
ยอดคงเหลือปลายปี	302,536	304,399

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	147,214	244,513
เงินลงทุนในตราสารหนี้	59,889	101,131
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,904,284	7,907,614
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,310,495	7,192,769
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,421,882	15,446,027

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 291 ล้านบาท และ 379 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
เงินรับฝาก	1,511,804	2,621,128
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,859	12,671
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	451,906	523,948
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ	250,734	265,996
- หนี้กู้ยืมโดยไม่มีสิทธิ	38,351	129,875
เงินกู้ยืม	921	913
อื่น ๆ	10,264	12,687
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,268,839	3,567,218

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,906	6,670
- การบริการการประกันภัย	974,325	1,073,950
- อื่น ๆ	709,222	781,487
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,689,453	1,862,107
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(74,245)	(68,418)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,615,208	1,793,689

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	398	(13,604)
- ตราสารหนี้	16,948	20,032
- ตราสารทุน	72,178	(380)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	89,524	6,048

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	499	3,082
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	5,501	7,451
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,000	10,533

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(658)	885
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(89)	(390)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	1,196	25,525
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,294,728	2,342,929
- ลูกหนี้อื่น	1,872	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,712	53,525
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ (โอนกลับ)	(12,910)	14,716
รวม	1,299,851	2,437,190

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	842,951	435,780
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับริายการผลแตกต่างชั่วคราว	171,448	513,888
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,014,399	949,668

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,242	(344)
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(2,847)	2,308
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,605)	1,964

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,016,594	4,735,979
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,003,319	947,196
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา		
เสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้		
และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	11,080	2,472
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,014,399	949,668
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 20.22	ร้อยละ 20.05

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563	2564	2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	8,412	221,915	(213,503)	(493,086)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,258	168	3,090	113
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	5,256	7,878	(2,622)	(25,331)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(17,383)	(28,002)	10,619	13,141
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	12
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,634)	(76,100)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุน	(26)	(1,268)	-	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	-	-	214
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	(108,828)	(100,525)	(8,303)	77
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้สินเชื่อรอตัดจ่าย	(162,844)	(337,546)	174,702	246,105
ดอกผลเข้าซื้อรับล่วงหน้า	42,534	101,877	(59,343)	(95,361)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	26,764	-	26,764	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	133,117	212,995	(79,878)	(133,230)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	166,196	163,687	5,356	19,413
อื่น ๆ	64,771	93,101	(28,330)	(45,955)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	88,182	260,769	(171,448)	(513,888)

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,002,195	3,786,311
จำนวนหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.34	4.11

3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นรวมกัน
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นรวมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	565,000	3,780,000
เงินรับฝาก	22,583	17,391
หนี้สินตามสัญญาเช่า	19,629	29,107
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1	1
เงินปันผลค้างจ่าย	1,999,552	1,888,978
หนี้สินอื่น	121,375	126,221
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	214	242
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	3,997	4,325
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	690	900
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,343	15,361
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	37
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	125,602	129,887
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	517,442	505,711
บริษัท ทีสโก้ อินฟอर्मชันเทคโนโลยี จำกัด	437,976	424,226
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	42,847	62,008
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	204,045	214,454
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทีสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	1,771	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	430,245	504,244
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	503,291	139,724
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	822	1,060
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,031	2,677

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	6	16
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	14	7
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3	2
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	6	37
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	13	48
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	17	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	55	96

หนี้สินอื่น

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	216,400	212,600
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	13,565	13,088
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	-	1,498
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	8,204	-

กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	8,183	8,326
เงินรับฝาก	369,850	198,431

กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	39,580	148,665
------------	--------	---------

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

เงินรับฝาก	70,555	35,880
------------	--------	--------

ภาวะผูกพัน - การค้าประกัน

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 อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

ภาวะผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	200,000	200,000

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ⁽²⁾

บริษัทใหญ่

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

	2564	2563
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	8,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾	5,000,000	5,000,000
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด ⁽³⁾	500,000	200,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	2,500,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์แอส ซิบลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	5,000,000
บริษัท ทีสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัท หลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด⁽³⁾

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด⁽³⁾

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด

บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์แอส ซิบลูชั่น จำกัด

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

บริษัท ทีสโก้ โตะเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท และ 8,500 ล้านบาท ตามลำดับ

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทใหญ่

เงินให้กู้ยืม

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

จำกัด (มหาชน)

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,780,000	60,000	(3,275,000)	565,000

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัทใหญ่

เงินให้กู้ยืม

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

จำกัด (มหาชน)

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	-	3,788,000	(8,000)	3,780,000

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	ธันวาคม		
	2564	2563	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	10,860	19,589	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	720	500	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	1,450,000	1,514,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	930	2,653	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,034	10,034	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	322	16	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	2,760	3,600	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	61,243	61,261	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	81,167	66,238	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	858,000	796,800	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	605,000	630,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	23,857	41,150	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,455	6,234	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	14,399	4,248	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้น	188	178
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16	15
รวม	204	193

ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 23 ล้านบาท

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯ คือ ประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารงาน ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ บริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,629	1,386	116	13,131	-	13,131
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,077	2,077	(2,077)	-
รวมรายได้	11,629	1,386	2,193	15,208	(2,077)	13,131
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,901	1,264	(12)	11,153	-	11,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,510	120	(15)	1,615	-	1,615
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	218	2	2,220	2,440	(2,077)	363
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,629	1,386	2,193	15,208	(2,077)	13,131
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(279)	(23)	(942)	(1,244)	-	(1,244)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,941)	(540)	(1,167)	(7,648)	2,077	(5,571)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(1,665)	22	343	(1,300)	-	(1,300)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,885)	(541)	(1,766)	(10,192)	2,077	(8,115)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	3,744	845	427	5,016	-	5,016
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,014)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,002

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	12,592	1,252	183	14,027	-	14,027
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,954	1,954	(1,954)	-
รวมรายได้	<u>12,592</u>	<u>1,252</u>	<u>2,137</u>	<u>15,981</u>	<u>(1,954)</u>	<u>14,027</u>
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,614	1,149	116	11,879	-	11,879
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,687	116	(9)	1,794	-	1,794
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	291	(13)	2,030	2,308	(1,954)	354
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	<u>12,592</u>	<u>1,252</u>	<u>2,137</u>	<u>15,981</u>	<u>(1,954)</u>	<u>14,027</u>
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(305)	(25)	(948)	(1,278)	-	(1,278)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,012)	(482)	(1,036)	(7,530)	1,954	(5,576)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	(3,151)	(7)	721	(2,437)	-	(2,437)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	<u>(9,468)</u>	<u>(514)</u>	<u>(1,263)</u>	<u>(11,245)</u>	<u>1,954</u>	<u>(9,291)</u>
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	<u>3,124</u>	<u>738</u>	<u>874</u>	<u>4,736</u>	<u>-</u>	<u>4,736</u>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(950)
กำไรสุทธิสำหรับปี						<u>3,786</u>

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	161,878	35,541	31,196	228,615
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20	1	697	718

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	บริหารเงิน			รวมส่วนงาน
	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	และอื่น ๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	186,195	36,908	41,818	264,921
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	30	2	726	758

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 168 ล้านบาท และ 159 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2564	2563
การรับอาวัลตัวเงิน	630	-
การค้ำประกันอื่น	525,695	497,316
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	1,512,926	1,189,528
อื่น ๆ	1,012,791	1,338,700
รวม	3,282,042	3,255,544

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 165 ล้านบาท และ 388 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

3.35.3 ภาวะผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา ให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของ

สินเชื่อย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจรวม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	29,062	36,962
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,876	9,433
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	12	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	198,881	224,740
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	134	116
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	458	310
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	235,423	271,580
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,243	1,569
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	236,666	273,149

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มี หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ประเภทของหลักประกันหลัก
	2564	2563	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	27,202	33,502	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	196,685	219,226	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	29,062	-	-	-	29,062
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	29,062	-	-	-	29,062
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	6,852	-	-	-	6,852
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	6,852	-	24	-	6,876
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	-	12
รวม	-	-	12	-	12
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	12	-	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และ ดอกเบียค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	162,689	3,604	197	-	166,490
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,101	5,487	209	-	15,797
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,496	231	-	9,727
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	2,969	151	-	3,120
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,747	-	3,747
รวม	172,790	21,556	4,535	-	198,881
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,358	3,002	1,306	-	10,666

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	134	134
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	134	134
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	455	455
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	2	2
รวม	-	-	-	458	458
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	2	2
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	1,243	-	-	-	1,243
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	1,243	-	-	-	1,243
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2	-	-	-	2

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	36,962	-	-	-	36,962
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	36,962	-	-	-	36,962
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	9,408	-	-	-	9,408
Non-investment grade	-	-	25	-	25
รวม	9,408	-	25	-	9,433
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	26	-	26
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	-	12
รวม	-	-	12	-	12
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	12	-	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี่ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	179,481	8,202	363	-	188,046
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,954	8,600	365	-	19,919
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,327	274	-	9,601
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,010	176	-	3,186
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,988	-	3,988
รวม	190,435	29,139	5,166	-	224,740
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,173	3,422	1,287	-	9,882
สำรองส่วนเกิน					1,056
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					10,938

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย ในการคำนวณ ผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะ เกิดขึ้น	รวม
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	116	116
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	116	116
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	301	301
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	2	2
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	2	2
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	2	2
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	3	3
รวม	-	-	-	310	310
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	1,569	-	-	-	1,569
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	1,569	-	-	-	1,569
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	-	-	-	15

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯ มีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯ มีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯ มีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯ สามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 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	
	2564	2563
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	48,522	53,570
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	42,064	45,175
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,795	3,616
รวม	93,381	102,361
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	14,085	19,418
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,217	2,741
รวมทั้งหมด	109,683	124,520

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ งบการเงินเป็นการประเมินโดยใช้แบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด เป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	3	4

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ณ วันที่ งบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	261.58	93.24
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(261.58)	(93.24)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	27,203	1,859	29,062
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	774	774
เงินลงทุน	-	6,577	299	6,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,940	150,552	12,389	198,881
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	134	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	458	458
	35,940	184,332	17,013	237,285
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	49,444	117,608	873	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,528	6,318	86	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274	274
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,897	-	8,897
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	386	-	386
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	470	470
	50,972	133,209	1,706	185,887

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตรา		ไม่มีอัตรา	
	ตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,216	1,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	33,503	3,459	36,962
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	758	758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	62	62
เงินลงทุน	-	4,485	4,948	9,433
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,335	177,196	11,209	224,740
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	116	116
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	310	310
	<u>36,335</u>	<u>215,184</u>	<u>22,078</u>	<u>273,597</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	53,371	150,773	715	204,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	973	4,406	138	5,517
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,285	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,197	-	11,197
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	448	-	448
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	734	734
	<u>54,344</u>	<u>166,824</u>	<u>2,872</u>	<u>224,040</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวง	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1	27,202	-	-	-	27,203	0.4986
เงินลงทุน	-	4,187	2,363	27	-	6,577	1.7667
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,340	11,311	33,592	89,333	11,976	150,552	6.8905
	4,341	42,700	35,955	89,360	11,976	184,332	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	561	53,889	61,993	1,165	-	117,608	0.8437
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	66	2,838	3,414	-	6,318	0.1120
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	8,897	3.1296
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	386	2.4888
	598	56,198	64,942	4,779	6,692	133,209	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อทวง	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
	ถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1	33,502	-	-	-	33,503	0.4983
เงินลงทุน	25	2,209	2,248	3	-	4,485	1.7556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,839	13,305	36,116	101,271	18,665	177,196	7.2264
	<u>7,865</u>	<u>49,016</u>	<u>38,364</u>	<u>101,274</u>	<u>18,665</u>	<u>215,184</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
เงินรับฝาก	576	85,141	64,812	244	-	150,773	1.1177
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	701	392	3,313	-	4,406	0.2223
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	2,320	-	2,220	6,620	11,197	2.7882
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	124	261	63	448	2.5127
	<u>613</u>	<u>88,162</u>	<u>65,328</u>	<u>6,038</u>	<u>6,683</u>	<u>166,824</u>	

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารมากกว่าปกติ

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2564	2563
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,099	1,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,062	36,961
เงินลงทุนชั่วคราว	6,858	9,410
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	37,019	47,587
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร	22,052	34,142

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ สินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	เมื่อ				ไม่มี กำหนด	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มี การด้อยค่า ด้าน เครดิต		รวม
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		การด้อยค่า	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,860	27,202	-	-	-	-	-	-	29,062
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	-	-	-	-	774	-	-	774
เงินลงทุน	-	4,187	2,662	3	-	-	24	-	6,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,128	13,051	38,876	104,418	33,873	-	4,535	-	198,881
สินทรัพย์อื่น - ค้าธรรมเนียม และบริการค่างรับ	-	134	-	-	-	-	-	-	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	458	-	-	-	-	-	-	458
	<u>7,088</u>	<u>45,032</u>	<u>41,538</u>	<u>104,421</u>	<u>33,873</u>	<u>774</u>	<u>4,559</u>	<u>-</u>	<u>237,285</u>
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	50,878	53,888	61,993	1,166	-	-	-	-	167,925
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,614	66	2,838	3,414	-	-	-	-	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274	-	-	-	-	-	-	-	274
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	-	-	-	-	-	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	-	-	-	8,897
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	-	-	-	386
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	273	174	4	-	-	-	-	470
	<u>52,822</u>	<u>56,470</u>	<u>65,119</u>	<u>4,784</u>	<u>6,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>185,887</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น									
การรับอวัลต์เงินและการค้า ประกันอื่น	1	-	34	-	-	491	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	-	-	1,563	963	-	230	-	-	2,756

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	เมื่อ				ไม่มี กำหนด	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มี การด้อยค่า ด้าน เครดิต	รวม
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,216	-	-	-	-	-	-	1,216
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	3,459	33,503	-	-	-	-	-	36,962
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	-	-	-	-	-	758	-	758
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	62	-	-	-	-	-	62
เงินลงทุน	-	4,547	4,858	3	-	-	25	9,433
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,710	14,820	40,732	122,139	34,173	-	5,166	224,740
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และค่าบริการค้างรับ	-	116	-	-	-	-	-	116
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	14	296	-	-	-	-	-	310
	<u>12,399</u>	<u>53,344</u>	<u>45,590</u>	<u>122,142</u>	<u>34,173</u>	<u>758</u>	<u>5,191</u>	<u>273,597</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	54,662	85,141	64,812	244	-	-	-	204,859
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	1,111	701	392	3,313	-	-	-	5,517
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,285	-	-	-	-	-	-	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	2,320	-	2,220	6,620	-	-	11,197
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	124	261	63	-	-	448
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	457	257	2	-	-	-	734
	<u>57,113</u>	<u>88,619</u>	<u>65,585</u>	<u>6,040</u>	<u>6,683</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>224,040</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจ เกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้า								
ประกันอื่น	2	-	32	24	-	439	-	497
ภาระผูกพันอื่น	-	1,190	179	1,159	-	230	-	2,758

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2565

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินโดยธนาคารฯ จัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2565	1,513	(3)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2564	1,190	62

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตามบัญชี	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	774	7	-	774	
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,876	-	6,852	24	6,876
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ					
	3	-	3	-	3
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน					
	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน					
	603	-	-	603	603

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,062	1,860	27,202	-	29,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	188,215	-	39,472	153,794	193,266
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	134	-	134	-	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	456	-	456	-	456
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	167,925	50,317	117,608	-	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,932	1,614	6,318	-	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274	274	-	-	274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,897	-	8,394	-	8,394
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	470	6	464	-	470

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	759	3	-	756	759
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	62	-	62	-	62
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	9,433	-	9,408	25	9,433
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	614	-	-	614	614

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,216	1,216	-	-	1,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,961	3,459	33,502	-	36,961
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	214,858 ⁽¹⁾	-	52,859	167,784	220,643
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ					
	116	-	116	-	116
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
	310	-	310	-	310
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	204,859	54,086	150,773	-	204,859
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,517	1,111	4,406	-	5,517
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,285	1,285	-	-	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,197	-	10,599	-	10,599
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	734	7	727	-	734

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 1,056 ล้านบาท

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของ		เงินลงทุน - ตราสารหนี้	รวม
	ตลาด	ภาคเอกชน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	756	25		781
ขายระหว่างปี	(25)	-		(25)
ลดทุนระหว่างปี	(1)	-		(1)
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	37	(1)		36
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	767	24		791

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ		ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน
		Terminal growth rate	อัตราที่ใช้	
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%, 0.5%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 52 ล้านบาท
		Equity risk premium	10.80%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมลดลงเป็นจำนวน 52 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวนเงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่ายในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลสำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563	1.06	1.06	977	พฤษภาคม 2563
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลสำหรับปี 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563	2.05	2.05	1,889	มกราคม 2564
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2563				2,866	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลสำหรับปี 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564	2.17	2.17	2,000	มกราคม 2565
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2564				2,000	

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2565

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th