

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2563 (แบบ 56-1)
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

| | หน้า |
|---|------|
| รายงานจากคณะกรรมการ | 1 |
| ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ | |
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 3 |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 7 |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง | 20 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 36 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 40 |
| 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 41 |
| ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ | |
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 43 |
| 8. โครงสร้างการจัดการ | 47 |
| 9. การกำกับดูแลกิจการ | 73 |
| 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม | 94 |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 100 |
| 12. รายการระหว่างกัน | 104 |
| ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน | |
| 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | 105 |
| 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 112 |
| การรับรองความถูกต้องของข้อมูล | 124 |
| เอกสารแนบ | |
| เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท | 125 |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | 148 |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท | 149 |
| เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน | 151 |
| เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร | 152 |
| เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | 154 |
| เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ | 156 |
| เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายใน | 158 |
| เอกสารแนบ 9 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน | 168 |

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจทั่วโลก จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิต มาตรการล็อกดาวน์ในภาคธุรกิจการ จำกัดการเดินทาง และการกักตัวผู้ที่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะงักงันอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน สำหรับประเทศไทย ถึงแม้ว่าที่ผ่านมาจะสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดได้เป็นอย่างดี แต่ชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจก็ได้ส่งผลให้รายได้ปรับตัวลดลง ขณะที่ระดับหนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อระดับประกอบตนและกิจการให้ผ่านวิกฤตการณ์นี้

เพื่อช่วยเหลือประชาชนและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบ รัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจมูลค่า 1.9 ล้านล้านบาท ทั้งมาตรการเงินชดเชยการว่างงาน มาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวและการบริโภคภายในประเทศ มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำสำหรับผู้ประกอบการ SME และจัดตั้งกองทุนเพื่อรักษาเสถียรภาพตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชน ในขณะเดียวกัน ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึงสามครั้งในระหว่างปี จนมาอยู่ที่ร้อยละ 0.5 และออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ภาคธุรกิจ โดยสนับสนุนให้ธนาคารลดภาระหนี้และช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในหลายรูปแบบ เช่น การยืดระยะเวลาชำระหนี้ การพักหนี้ และการลดดอกเบี้ย คิดเป็นมูลหนี้ทั้งหมดที่ได้รับความช่วยเหลือตามมาตรการของ ธปท. สูงสุดถึง 7.2 ล้านล้านบาท ในไตรมาสที่ 3

ระบบธนาคารในปี 2563 ยังคงเข้มแข็งและมีเสถียรภาพจากระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่รัดกุมเป็นระบบ แม้จะต้องเผชิญกับความท้าทายจากรายได้ของธุรกิจหลักที่ลดลงและการเพิ่มสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตในช่วงวิกฤต อัตราสินเชื่อต่ออัตรากำไร ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.98 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 3.12 ซึ่งอาจยังไม่สะท้อนผลกระทบทั้งหมดจากวิกฤตครั้งนี้เนื่องจากยังมีลูกหนี้ที่อยู่ภายใต้มาตรการช่วยเหลือจำนวนมาก อย่างไรก็ตามธนาคารส่วนใหญ่ได้เพิ่มการกันสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงล่วงหน้า และจำกัดการจ่ายเงินปันผลปี 2563 ไม่เกินร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิและไม่เกินอัตราการจ่ายปันผลของปีก่อนหน้า ตามแนวทางของ ธปท. เพื่อรักษาความแข็งแกร่งของฐานะการเงินให้พร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคต

ธุรกิจของธนาคารที่สก็๊ปก็ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญที่สูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากการชะลอตัวทางธุรกิจเช่นกัน โดยกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 27.2 และสินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 6.3 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม ธนาคารที่สก็๊ปก็ได้พิจารณาออกมาตรการหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละประเภททั้งลูกหนี้บริษัท ลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่มให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตไปได้ โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไปแล้วทั้งสิ้นถึงร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ การเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจในช่วงครึ่งปีหลังจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศได้ส่งผลให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของธนาคารที่สก็๊ปก็สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ทำให้ยอดหนี้ที่ยังอยู่ในมาตรการ ณ สิ้นปี 2563 เหลือเพียงร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวม

ถึงแม้ว่าสถานการณ์ในปีที่ผ่านมาจะเต็มไปด้วยความยากลำบากและความไม่แน่นอน แต่ธนาคารที่สก็๊ปก็ยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี โดยมีอัตราสินเชื่อต่ออัตรากำไร ณ สิ้นปี 2563 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารที่สก็๊ปก็คาดว่าผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 ยังคงสร้างแรงกดดันและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ธนาคารที่สก็๊ปจึงใช้นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9) โดยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้นให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่ออัตรากำไรเพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 221.1 ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่ระดับเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่งด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ที่สูงถึงร้อยละ 22.8 และ 18.1 ตามลำดับ สำหรับธุรกิจ

ธนปถิณกัและธุรกิจตลาดทุนในปี 2563 มีการเติบโตเป็นอย่งดี ธุรกิจธนปถิณกัประสบความสำเร็จอย่งสูงในการสร้างผลตอบแทนและมูลค่าเพิ่มแก่พอร์ตการลงทุนของลูกค้ำอย่งสม่าเสมอ จากการนำเสนอกองทุนรวมซึ่งมีการลงทุนตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลกหรือเมกะเทรนด์ ในจังหวะที่เหมาะสม

จากการที่ทิสโก้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่งยั่งยืนและพร้อมปรับตัวภายใต้ความท้าทายต่างๆ มาโดยตลอดทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงิน จาก Money & Banking Awards 2020 และได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment: THSI) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่งยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้รับรางวัลชมเชย “นวัตกรรมกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563” จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทยจากการนำ “การคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking)” มาพัฒนากระบวนการคิดให้แก่พนักงาน สิ่งเหล่านี้สะท้อนค่านิยมของทิสโก้ที่ให้ความสำคัญกับพนักงานซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดขององค์กร ทั้งในด้านการมีส่วนร่วมของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่งต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมความปลอดภัยและสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 อีกด้วย

ทิสโก้ดำเนินธุรกิจบนหลักความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility) โดยเฉพาะการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชน แต่เนื่องด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ในปัจจุบันจึงทำให้การจัดกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ได้ปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบใหม่ที่เหมาะสม อาทิ โครงการให้ความรู้ทางการเงินที่เปลี่ยนการนำเสนอความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการวางแผนการใช้จ่ายในครัวเรือนมาผ่านแพลตฟอร์มออนไลน์แทน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการอื่นที่ส่งเสริมโอกาสทางการศึกษาและสาธารณสุขอย่งต่อเนื่อง โดยในปีนี้ โครงการอาคารเรียน “ทิสโก้ ร่วมใจ 8” ได้สร้างเสร็จสมบูรณ์ พร้อมส่งมอบเพื่อพัฒนาการศึกษาให้แก่ชุมชนใน จ.สมุทรสงคราม

ในปี 2564 นี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นที่คาดว่ายังคงอยู่ต่อไป ถึงแม้ว่าจะมีสัญญาณที่ดีจากความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีน แต่อาจต้องใช้เวลาอีกหลายปีกว่าการใช้ชีวิตของประชาชนและการฟื้นตัวของภาคธุรกิจจะกลับไปสู่ภาวะปกติก่อนการเกิดโรคระบาด ทิสโก้ยังคงดำเนินนโยบายธุรกิจอย่งรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับโมเดลธุรกิจให้พร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็วขึ้นจากสถานการณ์ของโรคระบาด เพื่อให้ธุรกิจผ่านพ้นวิกฤตและเติบโตได้อย่งยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้สินเชื่อกและดำเนินธุรกิจอย่งรับผิดชอบต่อ ด้วยความตระหนักในหน้าที่ของการเป็นองค์กรที่ดีที่มีส่วนช่วยผลักดันโลกไปสู่อนาคตที่ดียิ่งขึ้น

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้ำ และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้เป็นอย่างดี มาโดยตลอด และขอขอบคุณเป็นพิเศษแก่คณะผู้บริหารและพนักงานทิสโก้ สำหรับความทุ่มเทและความมุ่งมั่นในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ เชื่อว่าด้วยความร่วมมือของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถก้าวผ่านวิกฤตที่ยาวนานนี้ และฝ่าฟันความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอนาคตได้เป็นอย่งดี

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นให้บริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ในปี พ.ศ. 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 กับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้ง บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้

ปัจจุบันบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อบริการถึงธุรกิจตลาดทุน

1.1 วิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) ค่านิยม (Value) และกลยุทธ์ขององค์กร

เพื่อเป็นทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์ คือ ภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการบรรลุพันธกิจ คือ การบริการและหลักปฏิบัติที่องค์กรยึดถือในการดำเนินธุรกิจ ส่วนคุณค่าหลัก คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานใช้ดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า
- 2) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 3) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

- 4) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทีสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ด้วย เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง หลากหลาย และสร้างสรรค์ ซึ่งช่วยเปิดมุมมองและสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการ เกี่ยวกับการเงิน
- 5) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการ ด้วยความรู้ ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจ และความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทีสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน มีความปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นอย่างดีที่สุด ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างแท้จริง

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Plan)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทีสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) และกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ

นอกจากการวางแผนแบบองค์รวมที่ครบถ้วนแล้ว กลุ่มทีสโก้ได้ถ่ายทอดกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติงานโดยเชื่อมโยงทั้งในด้านการเงิน ลูกค้า กระบวนการภายใน และการเรียนรู้และนวัตกรรม โดยกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ ที่เชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ซึ่งกำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard) นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ได้ประยุกต์ใช้แนวคิดและเครื่องมือในการบริหารจัดการที่ทันสมัย อาทิ กระบวนการคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking) เพื่อให้องค์กรสามารถเข้าใจความต้องการและนำเสนอบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าได้อย่างแท้จริง รวมถึงแนวคิดการทำงานในรูปแบบของ Agile เพื่อปรับปรุงแนวทางทำงานพร้อมที่จะส่งมอบบริการให้แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น ธนาคารทีสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์ปี 2563 สอดคล้องไปกับแผนของกลุ่มทีสโก้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภูมิภาคต่างๆ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน และวางแผนทางการเงิน ครอบคลุมผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และสุขภาพจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) และพัฒนาคุณภาพของผู้จัดการธนบดี เพื่อให้บริการวางแผนการเงิน การลงทุน และการจัดการสินทรัพย์แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเป็นนายหน้าขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมของ

บลจ. ชี้นำ 12 แห่ง และมีผู้จัดการธนบดีที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงิน และนักวางแผนการเงิน (AFPT/CFP) จำนวนถึง 83 คน ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ กลุ่มทิสโก้เป็นผู้นำในการออกและคัดสรรกองทุนประเภท Theme Fund ที่สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาดที่มีความเสี่ยงสูงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกอันเป็นผลจากการแพร่ระบาดของไวรัส โควิด-19 ซึ่งสามารถตอบโจทย์การลงทุนในระยะยาว และเป็นบริบทโลกในอนาคต (Mega Trend) โดยในปีที่ผ่านมา กองทุนประเภท Theme Fund ได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยม และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจ สำหรับผลิตภัณฑ์ประกัน กลุ่มทิสโก้ได้นำเสนอบริการที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ (Health Protection Advisory) โดยคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญด้านประกันสุขภาพ ให้คำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า รวมถึงให้บริการหลังการขายแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร

- แสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงบริการ ตลอดจนการพัฒนานวัตกรรมบนแพลตฟอร์มดิจิทัลที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของลูกค้าเพื่อต่อยอดธุรกิจปัจจุบัน
- เพิ่มขีดความสามารถของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ ปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสร้างประสิทธิภาพ ตลอดจนพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและปรับองค์กรเข้าสู่ยุคดิจิทัล
- ขับเคลื่อนธุรกิจอย่างยั่งยืน ตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Sustainable Banking and Responsible Lending) ตลอดจนยึดมั่นในธรรมาภิบาล เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจให้กับลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

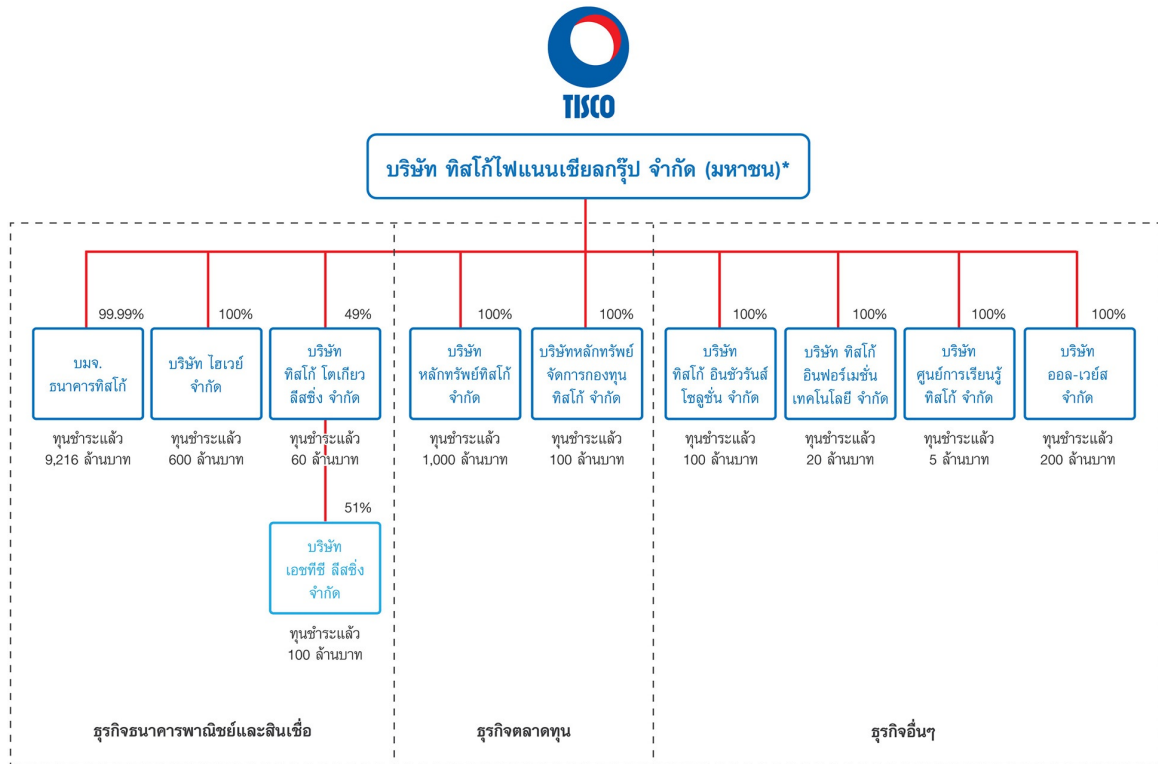
1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ในปี 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล เสร็จสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างครอบคลุมและรวดเร็ว ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในการลดภาระการชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีเอสโก ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.3

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

โครงสร้างรายได้

สำหรับปี 2563 รายได้รวมของธนาคารประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 84.7 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 12.8 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยซึ่งเป็นสัดส่วนรายได้ใหญ่ที่สุดของรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 110.1 โครงสร้างรายได้ของธนาคารมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ปี 2563 | | ปี 2562 | | ปี 2561 | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ | จำนวน | ร้อยละ |
| รายได้ดอกเบี้ย | | | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 7,908 | 56.4 | 8,047 | 53.8 | 8,082 | 50.8 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 245 | 1.7 | 572 | 3.8 | 696 | 4.4 |
| เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 7,193 | 51.3 | 7,945 | 53.2 | 7,812 | 49.1 |
| เงินลงทุน | 101 | 0.7 | 160 | 1.1 | 147 | 0.9 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 15,446 | 110.1 | 16,725 | 111.9 | 16,737 | 105.1 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,567) | (25.4) | (4,964) | (33.2) | (4,943) | (31.0) |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ | 11,879 | 84.7 | 11,761 | 78.7 | 11,794 | 74.1 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,862 | 13.3 | 2,822 | 18.9 | 3,219 | 20.2 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (68) | (0.5) | (81) | (0.5) | (93) | (0.6) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ | 1,794 | 12.8 | 2,741 | 18.3 | 3,126 | 19.6 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 354 | 2.5 | 444 | 3.0 | 1,003 | 6.3 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,027 | 100.0 | 14,946 | 100.0 | 15,923 | 100.0 |

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทีเอสไอประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 3 กลุ่ม ดังต่อไปนี้ 1) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายงานกลุ่มลูกค้าธนปถิณกิจและบริการธนาคาร

1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการประกันชีวิตและประกันภัย บริการประเภทต่างๆ มีรายละเอียด ดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

● สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ เป็นการให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-8 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง รถชุด รถตัก เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง เป็นต้น

ปี 2563 ธนาคารทิสโก้ให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 28.5 มาสด้าร้อยละ 27.7 และยี่ห้ออื่นร้อยละ 43.8 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้ว ประมาณร้อยละ 90 ต่อ 10 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจาก ความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ และนำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าแข่งขันด้านราคา

● สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 3 ผลิตภัณฑ์หลัก คือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่อเอนกประสงค์

● สินเชื่อเพื่อการเคหะ

ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุด 80% ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี สำหรับปี 2563 ธนาคารมุ่งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นประชาสัมพันธ์และสร้างการรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านเป็นหลัก

● สินเชื่อเอนกประสงค์

เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเลมทะเบียน ครอบคลุมรถยนต์ รถบรรทุก และรถจักรยานยนต์ปลอดภาระภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ผลิตภัณฑ์นี้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเลมทะเบียน ในปี 2562 ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของประเภทยานยนต์ที่เป็นหลักประกัน และเพิ่มบริการสินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ SMEs เพื่อช่วยให้กลุ่มลูกค้า SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น อีกทั้ง ยังตอบโจทย์เรื่องความสะดวกรวดเร็วในกรณีที่ถูกค้ามีความต้องการวงเงินฉุกเฉินอีกด้วย ในช่วงปี 2563 ที่ผ่านมามีการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 มีผลกระทบต่อทุกกลุ่มอาชีพ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจการท่องเที่ยว กลุ่มธุรกิจการจัดงานกิจกรรม และธุรกิจร้านค้า และเป็นอุปสรรคในการติดต่อธุรกรรมต่างๆ กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการ และ

ปรับปรุงการบริการหลังการขาย อาทิ การติดต่อขอข้อมูลสินเชื่อ การตรวจสอบค่างวด รวมถึงการสกรีนรหัสคิวอาร์ (QR Code) และ บาร์โค้ด (BarCode) สำหรับชำระเงิน รับใบเสร็จรับเงินผ่านแอปพลิเคชัน TISCO My Car นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบการขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลอีกด้วย

1.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว สินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถบัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีทรัพย์สินประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ค่าประกันที่เป็นวงเงินช่วยเหลือสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ เป็นต้น สำหรับในปี 2563 ธนาคารทิสโก้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในโครงการค้ำประกันสินเชื่อ SME ทวีค่า (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 9) โดยมีเจตนารมณ์ร่วมกัน เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจ SME ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังได้เข้าร่วมในโครงการ มาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เพื่อให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยคิดดอกเบี้ยเพียงร้อยละ 2 ต่อปี

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสถียรและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เข้าร่วมเป็นพันธมิตรด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจด้วยกลยุทธ์การขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาความต้องการ อายุ และรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับลูกค้าใน 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป และกลุ่มลูกค้าธนบดี สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านสาขาสมหวังภายใต้แบรนด์ “สมหวังกันภัย” ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ มอเตอร์ไซด์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในส่วนของกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นขยายการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อดูแลความมั่นคงทางการเงินให้ลูกค้าสู่ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ “TISCO Health Protection Advisory” ด้วยความเป็นผู้เชี่ยวชาญในการคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำที่เชี่ยวชาญในด้านประกันสุขภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า รวมถึงให้บริการหลังการขายในการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกัน ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เติบโตอย่างมาก ในปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้จึงได้ขยายการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล โดยเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านเว็บไซต์ www.tiscoinsure.com เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์จากทิสโก้ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้เพิ่มช่องทางการบริการหลังการขายผ่าน Line official “TISCOInsure” เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลุ่มลูกค้าในโครงการความร่วมมือกับพันธมิตรกลุ่มรถฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มรถมาสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda MPI” ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ยังดำเนิน

โครงการ Fighting Cancer อย่างต่อเนื่องเป็นโครงการ CSR ที่นำเงินรายได้บางส่วนจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาและช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็งผ่านมูลนิธิรามาธิบดี

2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการ ดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

เป็นการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษา ด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ ได้ดังนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการเป็นฐานรายได้ของลูกค้าสามารถตรวจสอบความคืบหน้าได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐานหรืองานประมุขขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารก็ยังคงให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่องเป็นสินเชื่อในระแยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระแยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอาวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

- บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ด้านเงินทุน

ธนาคารทิสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินทุนที่ครบวงจร ได้แก่ การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินกู้ร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent)

3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

กลุ่มทิสโก้ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคารหลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกัน จากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในเมืองไทยซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ แบบ One Stop Service ที่สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

ทิสโก้ เวลธ์มุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าบุคคล เพิ่มขนาดของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ยกกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร รวมถึงพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2562 ทิสโก้ เวลธ์ยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก ทั้งนี้ ทิสโก้ เวลธ์ยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับพัฒนาบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) ต่อไป สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคารให้บริการ 6 ประเภทดังนี้

ทิสโก้ เวลธ์ยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าบุคคล และขยายสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ยกกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร และพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2563 ทิสโก้ เวลธ์ยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งทางศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ ทิสโก้ เวลธ์ได้นำเสนอกองทุนรวมต่างประเทศโดยแนะนำการลงทุนระยะยาวแบบ Mega Trend เช่น นวัตกรรมทางการแพทย์ และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) เช่น การศึกษาออนไลน์ และธุรกิจ E-Commerce เพื่อให้การบริหารความมั่งคั่งที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ ยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งเป็น 6 ประเภท ดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

มุ่งเน้นการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ด้วยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความสามารถด้านการลงทุนโดยเฉพาะ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการสนับสนุนลูกค้ากลุ่มนักลงทุน ธนาคารจึงได้จัดสัมมนาความรู้เรื่องการลงทุนอย่างต่อเนื่องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนของทิสโก้ (TISCO Investment Guru)

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

เป็นบริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ และการบริการด้านการเงินอื่น ในปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้ขยายตลาดผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings สำหรับลูกค้ารายย่อย ที่ให้อัตราดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 2.00 จ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน และมีความคล่องตัวสูง สามารถฝาก ถอน โอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และสามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชัน TISCO Mobile Banking ได้ทุกที่ทุกเวลา ทั้งนี้บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดีมีอัตราการเติบโตของจำนวนบัญชีและยอดเงินฝากสูงสุดในกลุ่มบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

3.3 บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการให้คำปรึกษาและผลิตภัณฑ์กองทุนรวมผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) รวมถึงบริการคัดสรร แนะนำ และซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมกว่า 500 กองทุนจากหลากหลายบลจ. นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ให้บริการทั้งทวีเคาระห์และกลยุทธ์การลงทุน รวมทั้งคัดเลือกกองทุนที่เหมาะสมตามสถานการณ์ โดยเสนอบริการจัดทำแผนการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอให้กับลูกค้า โดยระหว่างปีมีเงินลงทุนไหลเข้ากว่า 10,072 ล้านบาท

3.4 บริหารเงิน (Treasury)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคารจะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

3.5 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.6 บริการคัสโตเดียน

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

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- **ลักษณะตลาด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 19 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารที่สก็มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.3 เงินฝากร้อยละ 1.4 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.7 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 19 ธนาคาร มีจำนวน 12,781,864 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 6.1 เป็นผลจากมาตรการพักชำระหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและธุรกิจ SME ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ลดลงจากร้อยละ 6.01 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.31 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลดลงจากร้อยละ 6.84 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.85 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลดลงจากร้อยละ 6.87 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.98 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารที่สก็ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 213,802 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 6.7

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 14,632,146 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 0.86 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.37 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 3 ครั้ง มาอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ที่ร้อยละ 0.50 จากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2562 นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังปรับลดอัตราการนำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ของฐานเงินฝากเป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อส่งผ่านภาระดอกเบี้ยที่ลดลงให้แก่ลูกหนี้ของธนาคาร สำหรับเงินฝากของธนาคารที่สก็ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 204,859 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 6.2

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

| ธนาคาร | สินทรัพย์ | ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ) | เงินฝาก | ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้สุทธิ | ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ) |
|-----------------------------------|-----------|------------------------------|-----------|------------------------------|------------------------------------|------------------------------|
| 1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 3,384,961 | 16.9 | 2,485,597 | 17.0 | 1,896,205 | 14.8 |
| 2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 3,280,442 | 16.4 | 2,429,780 | 16.6 | 2,125,942 | 16.6 |
| 3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน) | 3,226,987 | 16.1 | 2,466,780 | 16.9 | 2,124,250 | 16.6 |
| 4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) | 3,061,407 | 15.3 | 2,340,470 | 16.0 | 2,066,638 | 16.2 |
| 5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) | 2,460,731 | 12.3 | 1,819,223 | 12.4 | 1,609,830 | 12.6 |
| 6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน) | 1,205,404 | 6.0 | 815,678 | 5.6 | 693,775 | 5.4 |
| 7. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน) | 811,183 | 4.1 | 557,957 | 3.8 | 649,686 | 5.1 |
| 8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน) | 632,342 | 3.2 | 491,560 | 3.4 | 421,662 | 3.3 |
| 9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) | 404,421 | 2.0 | 194,150 | 1.3 | 217,576 | 1.7 |

| ธนาคาร | สินทรัพย์ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินฝาก | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ | ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ) |
|---|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 10. เอเชียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) | 354,468 | 1.8 | 252,067 | 1.7 | 262,643 | 2.1 |
| 11. ทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) | 264,921 | 1.3 | 204,859 | 1.4 | 213,802 | 1.7 |
| 12. อี. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) | 240,085 | 1.2 | 182,735 | 1.2 | 155,838 | 1.2 |
| 13. อี.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 225,413 | 1.1 | 147,053 | 1.0 | 111,933 | 0.9 |
| 14. เอสเตนด์ชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 167,167 | 0.8 | 84,329 | 0.6 | 28,800 | 0.2 |
| 15. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) | 80,721 | 0.4 | 64,626 | 0.4 | 66,823 | 0.5 |
| 16. ธนาคาร ซูมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 78,454 | 0.4 | 21,719 | 0.1 | 51,280 | 0.4 |
| 17. ธนาคารแห่งประเทศไทย (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 68,562 | 0.3 | 47,094 | 0.3 | 45,455 | 0.4 |
| 18. ธนาคาร เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน) | 49,406 | 0.2 | 10,052 | 0.1 | 18,960 | 0.1 |
| 19. ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) | 25,120 | 0.1 | 16,417 | 0.1 | 20,766 | 0.2 |
| ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย | 20,022,198 | 100.0 | 14,632,146 | 100.0 | 12,781,864 | 100.0 |

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 ไปด้วยความท้าทาย จากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัว ภาคธุรกิจบางส่วนไม่สามารถดำเนินการได้ปกติ ต้องชะลอหรือหยุดการดำเนินกิจการเป็นการชั่วคราว ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของทั้งภาคธุรกิจและประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มุ่งเน้นการประคองรายได้จากธุรกิจหลัก ควบคู่กับควบคุมค่าใช้จ่ายและคุณภาพหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้ดำเนินการมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโควิด-19 เพื่อช่วยลดภาระในการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ท่ามกลางสถานการณ์เศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน และผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโควิด-19

สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยในปี 2563 มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 46.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจด้อยลงจากผลกระทบของไวรัสโควิด-19 ประกอบกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ที่ร้อยละ 2.51 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่พยายามควบคุมต้นทุนเงินทุนเพื่อรักษาระดับ NIM ให้ทรงตัว หรือให้ชะลอลงในกรอบจำกัด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหดตัวลงตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งพยายามหารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจตลาดทุนเพื่อทดแทนรายได้จากธุรกรรมการเงิน และค่าธรรมเนียมบัตร ATM บางส่วนที่หายไป สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 5.1 จากสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในด้านคุณภาพสินเชื่อ สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.12 โดยได้รับแรงกดดันจากคุณภาพสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่ด้อยลง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ได้เพิ่มความระมัดระวังในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้หรือธุรกิจที่มีความเปราะบางและฐานะการเงินอ่อนไหวตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์ยังสามารถรักษาระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนด้านคุณภาพสินทรัพย์

นอกจากนี้ จากปริมาณการทำธุรกรรมธนาคารผ่านทางช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มขึ้นอย่างมาก ในช่วงการประกาศใช้มาตรการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานธุรกิจ และได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาด้านเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการ ตลอดจนดำเนินการเปลี่ยนผ่านธุรกิจเข้าสู่ยุคดิจิทัลเพื่อรับมือกับการแข่งขันที่มากขึ้น ทั้งจากคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้เล่นใหม่ที่มีความพร้อมทางด้านเทคโนโลยี

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| แหล่งเงินทุน | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|
| เงินฝากรวม ¹ | 204,896.32 | 218,470.07 | 195,252.65 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,517.29 | 3,831.93 | 3,872.71 |
| หุ้นกู้ | 11,160.00 | 18,680.00 | 49,680.00 |
| หนี้สินอื่น | 10,691.92 | 12,980.47 | 11,570.06 |
| รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน | 232,265.53 | 253,962.46 | 260,375.42 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | 32,655.51 | 31,303.01 | 30,322.82 |
| รวมแหล่งเงินทุน | 264,921.03 | 285,265.46 | 290,698.24 |

¹เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

การให้สินเชื่อ

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไปในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะอนุกรรมการประเมินราคา

หลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย ธนาคารมีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง ธนาคารมีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและร่นระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มาก ตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบสวนความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยงสำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณาร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัดตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

- **การติดตามหนี้**

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

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น ธนาคารจะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยบ่าต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ

1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

● การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่มเข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

- กลุ่มที่ 1 : สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)
สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ
- กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)
สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน
- กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)
สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกระบุประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารที่ใส่ไว้แสดงในข้อ 14.3 ของส่วนที่ 3 หัวข้อ 14 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคารในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมินและกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเปดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินที่มีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมิน

อย่างไร้สาระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมภาวะวิกฤติ

การทดสอบสมภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงสถานการณ์ความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสถานะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

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

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการณ์การเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มที่เสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มที่เสี่ยงจะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจ กำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินซึ่งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณา กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้กรอบนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

จะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

และในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงานด้าน 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 ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารพร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

▪ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของ

บริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 2.1 – 2.5)

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของธนาคารยังคงอยู่ที่ร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่มาจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.62 ณ สิ้นปี 2562 เป็นร้อยละ 2.88 ณ สิ้นปี 2563 และไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2563 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,946.30 ล้านบาท ซึ่งลดลง 345.49 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 10,938.18 ล้านบาท โดยเป็นค่าเผื่อสำรองตามโมเดล ECL จำนวน 9,881.78 ล้านบาท และมีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 1,056.40 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 221.1 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 223,070.95 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 54.9 และ 18.5 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 122,438.63 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 52.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 1,686.33 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 16,430.04 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 23,097.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.1 ร้อยละ 39.9 และร้อยละ 56.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 0.8 ร้อยละ 7.4 และร้อยละ 10.4 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 32,124.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.4 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ นั้นมีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 86.1 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและ

เงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่านั้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคาขายรถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 97.2 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 28.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.01 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 2.8 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งเพิ่มจากร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2562

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวมสำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 47,587.25 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,215.90 ล้านบาท เทียบกับ 1,099.25 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 36,960.77 ล้านบาท เทียบกับ 44,049.59 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และเงินลงทุนชั่วคราว 9,410.58 ล้านบาท เทียบกับ 7,465.54 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 70,169.12 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินรับฝาก 204,859.40 ล้านบาท

หุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,840.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นรวมมูลค่า 2,320.00 ล้านบาท และมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 758.54 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 755.92 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 2.62 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 2.62 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในรายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.65 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือน

ความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 755.92 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| สินทรัพย์ และหนี้สิน | เปลี่ยนแปลง ภายใน 1 เดือน | เปลี่ยนแปลงภายใน 2-12 เดือน | เปลี่ยนแปลงภายใน 1-2 ปี | เปลี่ยนแปลง ภายใน 2 ปี | รวม |
|-------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------|
| สินทรัพย์ | 102,024.36 | 61,720.04 | 43,704.75 | 71,017.08 | 278,466.23 |
| หนี้สิน | (79,181.17) | (129,995.72) | (5,541.32) | (6,855.40) | (221,573.61) |
| ส่วนต่าง | 22,843.19 | (68,275.68) | 38,163.44 | 64,161.68 | 56,892.63 |

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเวลาเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 68,275.68 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเวลาเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 9,432.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,967.23 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.31 ปี เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ซึ่งอยู่ที่ 0.21 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.94 ปี เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2562 ซึ่งอยู่ที่ 0.44 ปี ซึ่งความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา**

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ The Bank for International Settlements โดย Basel Committee on Banking Supervision และตามแนวปฏิบัติแห่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational

Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือ ปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ ตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินการธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนานโยบายบริหาร ความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของ ธนาคารตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่วางกรอบโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของ ธนาคาร (“บริษัท”) และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง และให้คำแนะนำกับหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงาน ธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ามีระดับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับที่เหมาะสม และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดย คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในปี 2563 ธนาคารมีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลายๆ ด้าน ทั้งในการขยายช่องทางให้บริการด้านดิจิทัล และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ตามแนวปฏิบัติแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นที่บังคับใช้สำหรับ ทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนการเริ่มดำเนินการ นอกจากนี้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึงแนวโน้มการทุจริตที่มีพฤติกรรมก่อโกงซับซ้อนมากขึ้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบที่ใช้ในการตรวจจับรายการทุจริตหรือรายการผิดปกติ อย่างต่อเนื่อง (Transaction Fraud Monitoring) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการและตรวจจับรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการและสามารถดำเนินการลดความเสียหายที่ อาจเกิดขึ้นได้ทั้งกับลูกค้าและธนาคารได้

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้าง วัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวม ของทั้งกลุ่มทิสโก้ และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมิน ประสิทธิภาพของการควบคุม และการกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ผลของการประเมิน

ความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

เนื่องจากเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมถึงการขยายช่องทางบริการให้บริการในรูปแบบดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเฉพาะ เพื่อให้สามารถประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) เพื่อจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยรายงานต่อคณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่มรวมถึงธนาคารเพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์โดยแยกเป็นรายสายธุรกิจเพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการและติดตามกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น นอกจากนี้ ตามแนวปฏิบัติแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ที่มีการกำหนดแนวปฏิบัติและอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติข้อยกเว้นค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้าเพื่อให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานและเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งนี้ สภาพภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในธนาคาร รวมถึงรายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญและสรุปรายงานเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายกับลูกค้าได้มีการรายงานให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ในส่วนของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนนั้น ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน กำหนดมาตรการและมาตรฐานระยะเวลาในการให้บริการทางการเงินรวมถึงการจัดการข้อร้องเรียนที่เป็นลายลักษณ์อักษร มีกำหนดกระบวนการติดตามเพื่อให้ข้อร้องเรียนสามารถจัดการเพื่อยุติภายในระยะเวลาที่กำหนด ตลอดจนถึงการนำข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆมาสรุปรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและสรุปผลวิเคราะห์ของข้อร้องเรียนที่ได้รับเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด กลุ่มทิสโก้มีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้อและเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ธนาคารจึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการความสูญเสียใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้มีการกำหนดแผนและพัฒนาช่องทางสื่อสารในช่วงการ

เกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

ด้วยสถานการณ์ปัจจุบันที่ภัยคุกคามด้านไซเบอร์เป็นประเด็นความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ ธนาคารภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงผลกระทบของภัยคุกคามดังกล่าวและเตรียมความพร้อมสำหรับแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับภัยคุกคามด้านไซเบอร์กรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว มีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรขององค์กรเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอผ่านการจัดอบรมสัมมนา การปิดประกาศในที่ต่างๆ รวมถึงการประกาศข้อมูลข่าวสารบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อสร้างการตระหนักรู้ การหลีกเลี่ยงหรือลดโอกาสจากการได้รับผลกระทบจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการความเพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการรักษาความปลอดภัยรวมถึงการจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกให้เหมาะสม

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไป กับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.78 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่กองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.07 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 11,678.21 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 30.5 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 38,317.82 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 26,639.61 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทาง การดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกในการกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ลักษณะกรรมสิทธิ์ | ภาระผูกพัน | มูลค่า | |
|---|------------------|------------|-----------------|-----------------|
| | | | 2563 | 2562 |
| ที่ดิน | | | | |
| ราคาทุน | เจ้าของ | ไม่มี | 17.51 | 17.51 |
| อาคารและอาคารชุดสำนักงาน | | | | |
| ราคาทุนเดิม | เจ้าของ | ไม่มี | 413.75 | 450.12 |
| ส่วนที่ตีราคาใหม่ | เจ้าของ | ไม่มี | 634.23 | 634.25 |
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ | | | | |
| ราคาทุน | เจ้าของ | ไม่มี | 460.78 | 534.88 |
| ยานพาหนะ | | | | |
| ราคาทุน | เจ้าของ | ไม่มี | 50.08 | 54.79 |
| รวม | | | 1,576.35 | 1,691.56 |
| หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | (818.30) | (899.52) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ | | | 758.05 | 792.04 |

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ตราสารหนี้ | | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ | รวม | |
|---|--|---|--|----------------|---|
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing) | 36,962 | 9,408 | - | 190,435 | 236,805 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | 29,139 | 29,139 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 25 | 12 | 5,166 | 5,203 |
| รวม | 36,962 | 9,433 | 12 | 224,740 | 271,147 |

นโยบายการตั้งสำรองค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ และรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกแต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อมูลมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารตั้งค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการวัดผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ ธนาคารได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรากรช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนและข้อ 4.5 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 30 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 388 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 10 คดี ทุนทรัพย์รวม 61.95 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 10 คดี ทุนทรัพย์รวมกันประมาณ 308.41 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ 8 คดี ทุนทรัพย์รวม 305.98 ล้านบาท และ 1 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.95 ล้านบาท ที่ได้รับคำพิพากษา แต่ธนาคารอุทธรณ์ต่อ และ 1 คดี ทุนทรัพย์ 18.12 ล้านบาท จำเลยอื่นอุทธรณ์ต่อ

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.37.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาด ว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

| | | |
|--|---|---|
| ชื่อบริษัท (ภาษาไทย) | : | ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) |
| (ภาษาอังกฤษ) | : | TISCO Bank Public Company Limited |
| ประเภทธุรกิจ | : | ธนาคารพาณิชย์ |
| ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ | : | 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 |
| เลขทะเบียนบริษัท | : | 0107539000171 |
| ทุนจดทะเบียน | : | 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน) |
| ทุนเรียกชำระแล้ว | : | 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท |
| โฮมเพจ | : | www.tisco.co.th |
| โทรศัพท์ | : | 0 2633 6000 |
| โทรสาร | : | 0 2633 6800 |
| บุคคลอ้างอิง | : | |
| นายทะเบียนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ | : | สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6811 โทรสาร 0 2633 6818 อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : | ธนาคารทหารไทย 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** : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270
- ผู้สอบบัญชี** : นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทที่มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านห้าแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)

ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น)

หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา หุ้นบุริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

| ลำดับ | รายชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | | | |
|--|---|-------------|----------------|-------------|--------|
| | | หุ้นสามัญ | หุ้นบุริมสิทธิ | รวม | ร้อยละ |
| 1 | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 921,452,713 | - | 921,452,713 | 99.99 |
| 2 | นายกิตติชัย ไกรกอกิจ | 30,247 | - | 30,247 | 0.00 |
| 3 | นางพรสุข พรประภา | 8,100 | - | 8,100 | 0.00 |
| 4 | นางสาวสุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์ | 6,000 | - | 6,000 | 0.00 |
| 5 | นางระจิต โกวรธนะกุล | 6,000 | - | 6,000 | 0.00 |
| 6 | นายสุชาติ ตั้งควนิช | 5,000 | - | 5,000 | 0.00 |
| 7 | BANK JULIUS BAER & CO., LTD. | 4,800 | - | 4,800 | 0.00 |
| 8 | นายประชา ลีลาประชากุล | 3,624 | - | 3,624 | 0.00 |
| 9 | นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์ | 3,000 | - | 3,000 | 0.00 |
| 10 | นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ | 3,000 | - | 3,000 | 0.00 |
| รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก | | 921,522,484 | - | 921,522,484 | 100.00 |
| ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น | | 45,104 | 104 | 45,208 | 0.00 |
| รวม | | 921,567,588 | 104 | 921,567,692 | 100.00 |

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 8,840 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

| ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้ | อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ) | อายุ (ปี) | วันครบกำหนด ไถ่ถอน | มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท) | วันชำระ ดอกเบี้ย |
|---|------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 1. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ 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. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (TISCO268A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559 | 3.875 | 10 | 10 สิงหาคม 2569 | 680 | ปีละ 4 ครั้ง |
| 3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ 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 |

| ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้ | อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ) | อายุ (ปี) | วันครบกำหนด ไถ่ถอน | มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท) | วันชำระ ดอกเบี้ย |
|---|------------------------------------|--------------|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560 | 3.70 | 10 ปี | 15 พฤศจิกายน 2570 | 600 | ปีละ 4 ครั้ง |
| 5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ 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 |
| 6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ 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 |
| 7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO306A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 มิถุนายน พ.ศ. 2563 | 3.15 | 10 | 10 มิถุนายน 2573 | 690 | ปีละ 4 ครั้ง |
| 8. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อรับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2573 (TISCO300A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม พ.ศ. 2563 | 3.50 | 10 | 21 ตุลาคม 2573 | 1,250 | ปีละ 4 ครั้ง |

7.3.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัท ตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

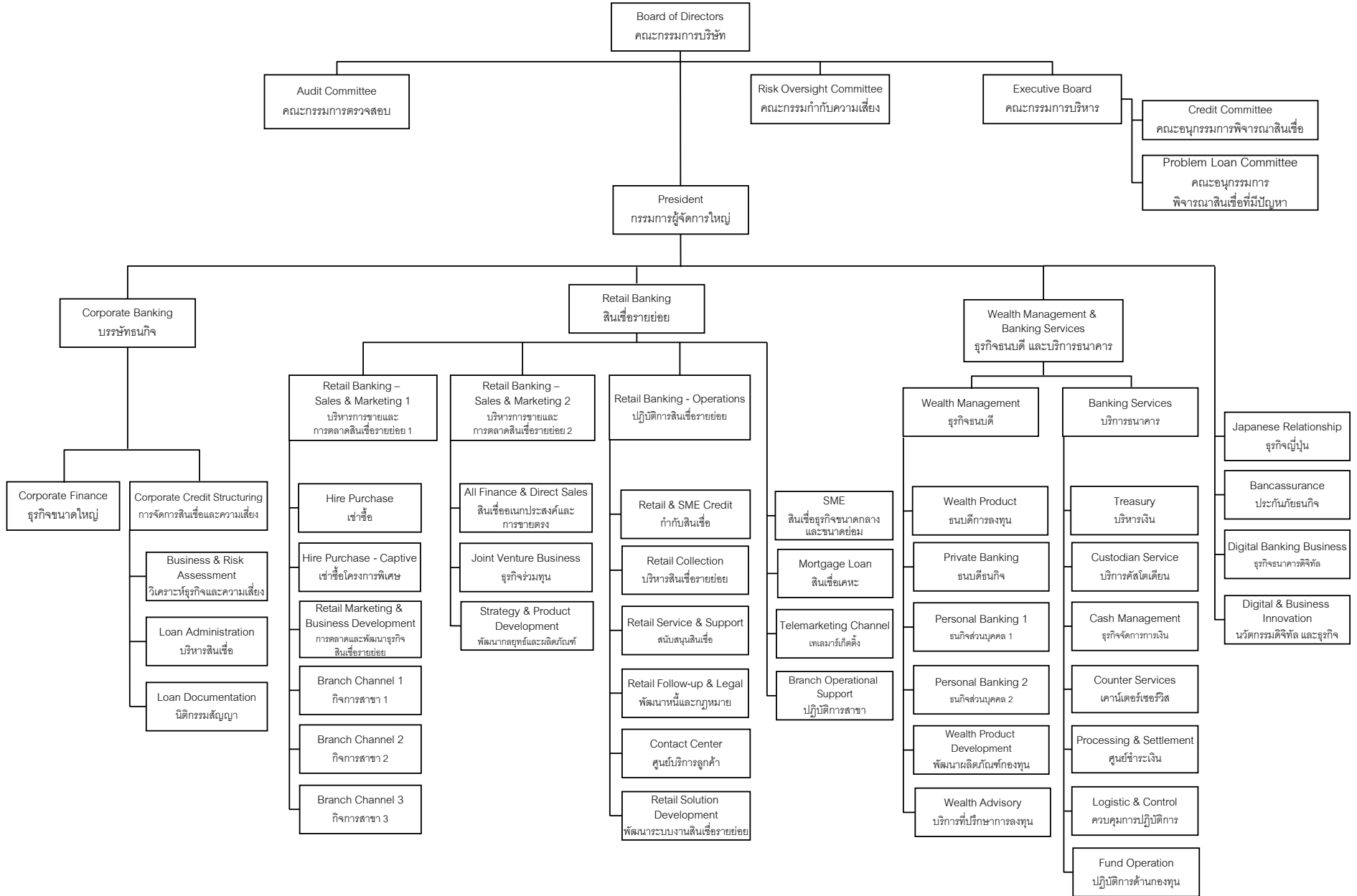
คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

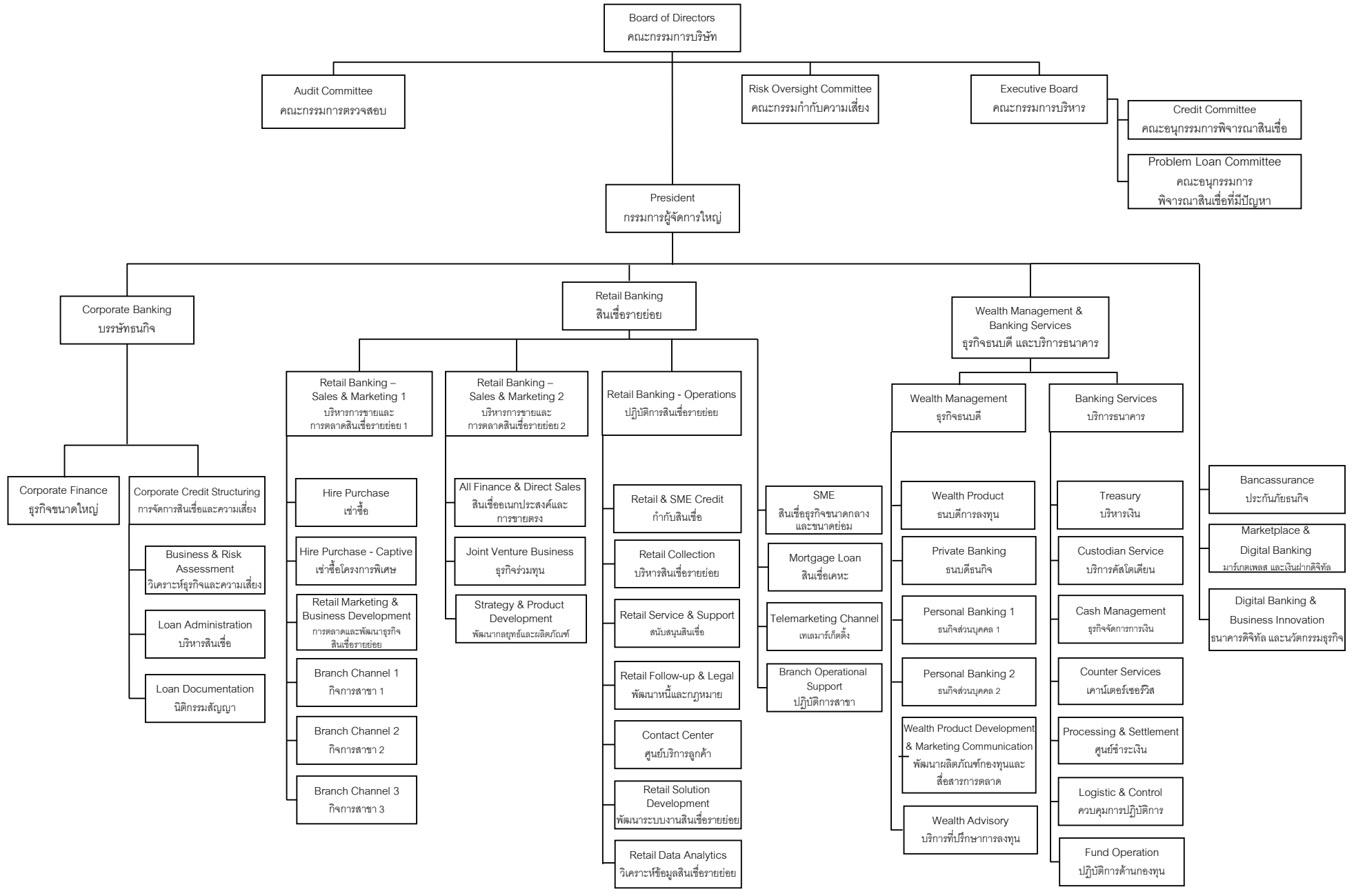
8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารมีคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารอีก 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้าง การถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน ดังนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|--|--|
| 1. นายปลิว มังกรนกก | ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 5. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร |
| 9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร |
| 10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชื้อ-เหา ชุน หรือนายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อกรรมการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน

5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมี การจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกระยะการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึง ทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่ บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมิน อย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและ คณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกู้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกู้ ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจการมรดก และงานสื่อสารองค์กร

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สีกู้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการของ ธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกู้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหาร ระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการ ธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและ งานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สีกู้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มี ส่วนเกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจาก ฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร

12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทแม้อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนของกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินงาน เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต่อไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|-----------------------------------|------------------------|
| 1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร |
| 3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร |
| 4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการบริหาร |

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง

5. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
7. อนุมัติรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|------------------------------------|---------------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี | ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |
| 4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | กรรมการกำกับความเสี่ยง |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ติดตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. ทารื้อและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่จะต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|---|-------------------------|
| 1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการตรวจสอบ |

หมายเหตุ - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
 8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
 9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 มีดังนี้

| รายนาม | จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม | | | |
|---|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------|
| | คณะกรรมการธนาคาร | คณะกรรมการบริหาร | คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง | คณะกรรมการตรวจสอบ |
| จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ) | 7 (100.00) | 12 (100.00) | 6 (100.00) | 14 (100.00) |
| 1. นายปลิว มังกรกนก | 7 (100.00) | - | - | - |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | 7 (100.00) | 12 (100.00) | - | - |
| 3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญขวัญวัฒน์ | 7 (100.00) | - | - | 14 (100.00) |
| 4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | 7 (100.00) | - | 6 (100.00) | - |
| 5. นายสถิตย์ อ่องมณี | 7 (100.00) | - | - | 14 (100.00) |
| 6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ | 7 (100.00) | - | 6 (100.00) | - |
| 7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | 7 (100.00) | - | - | 14 (100.00) |
| 8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | 5 ¹ (71.43) | 10 ¹ (83.33) | - | - |
| 9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | 7 (100.00) | 12 (100.00) | - | - |
| 10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | 7 (100.00) | 12 (100.00) | 6 (100.00) | - |

หมายเหตุ ¹ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 (COVID-19) ส่งผลให้นายชื้อ-เหา ชุน ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตาม นายชื้อ-เหา ชุน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริหารผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ครบทุกครั้ง ก่อนที่กฎหมายจะมีผลบังคับใช้ให้สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้

8.2 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|---|--|
| 1. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ |
| 3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย |
| 4. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 |
| 5. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย |
| 6. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตกรกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 |
| 7. นายพิชา รัตนธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร |
| 8. นางสาวรัชฎา พฤษานูปาล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร |
| สายบริหารธุรกิจ | |
| 9. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์สกุล | หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ |
| 10. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช | หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง |
| 11. นางมาลาทิพย์ สวินทร | หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง |
| 12. นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์ | หัวหน้าบริหารสินเชื่อ |
| 13. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล | หัวหน้านิติกรรมสัญญา |
| บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 | |
| 14. นายวิทยา เมตตาวิหารี | รองหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และรักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3 |
| 15. นายนพดล ชุ่มวงศ์ | หัวหน้าเช่าซื้อ |
| 16. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรงวง | หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ |
| 17. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช | หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย |
| 18. นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ | หัวหน้ากิจการสาขา 1 |
| 19. นายสมบุญ ศิริวัชร | หัวหน้ากิจการสาขา 2 |
| บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 | |
| 20. นางสาววิภา เมตตาวิหารี | หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง |
| ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย | |
| 21. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ | ผู้ช่วยปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย |
| 22. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ | หัวหน้ากำกับสินเชื่อ |
| 23. นายวรพจน์ ติรการุณ | หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ |
| 24. นายถาวร ศุภเดโชชัย | หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย |
| 25. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียวิทย์ | หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า |
| 26. นายกลชัย อุดมศรีสุข | หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย |

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|---------------------------------|--|
| 27. นางสาวศุภิสรา ศรีชวานทอง | หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง | |
| 28. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ | รองหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม |
| สินเชื่อเคหะ | |
| 29. นายประภคต ชุณหะศรีวงศ์ | หัวหน้าสินเชื่อเคหะ |
| ปฏิบัติการสาขา | |
| 30. นางวันทนา กิจพานิช | หัวหน้าปฏิบัติการสาขา |
| ธุรกิจธนบดี | |
| 31. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล | รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี |
| 32. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์ | หัวหน้าธนบดีการลงทุน |
| 33. นายสาธิต ภาวะหาญ | หัวหน้าธนบดีธนกิจ |
| 34. นางสาวศรัณญา วีรมหาวงศ์ | หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1 |
| 35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์ | หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2 |
| 36. นางวรสินี เศรษฐบุตร | หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด |
| 37. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์ | หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน |
| บริการธนาคาร | |
| 38. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา | หัวหน้าบริการคัสโตเดียน |
| 39. นางสาววรรณดี ขาวละออ | หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน |
| 40. นายกิตติชัย ตันนาจารย์ | หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส |
| 41. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส | หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน |
| 42. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี | หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ |
| 43. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ | หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน |
| ประกันภัยธนกิจ | |
| 44. นางกฤษมา ประถมศรีเมฆ | หัวหน้าประกันภัยธนกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง |
| มาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล | |
| 45. นายณพัทธ์ สัจจ์บูรณากิจ | หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล |
| ธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ | |
| 46. นายตุลา รอดสลับ | หัวหน้าธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ |

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ปราบปรามรายชื่อบุคคลดังนี้

| รายนาม | ตำแหน่ง |
|-------------------------------|--|
| 1. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ | หัวหน้าบริหารความเสี่ยง |
| 2. นางดุลยรัตน์ ทวีผล | หัวหน้ากำกับ |
| 3. นางสาวฉวีรัตน์ วัฒนจักร์ | หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร |
| 4. นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์ | หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ |
| 5. นางญาณินี ภาพน้ำ | หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน |
| 6. นายประยุทธ์ เจริญจรสกุล | หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ |
| 7. นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ | หัวหน้าตรวจสอบภายใน |
| 8. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล | หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ |

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทิสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1)

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ไม่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่เป็นพนักงาน และ/หรือ ผู้ที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้ผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ และกรรมการชุดย่อย ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัท ตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

แต่อย่างไรก็ดี ในปี 2563 ธนาคารไม่ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

โดยในปี 2563 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร เป็นจำนวน 189,215,060 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้วที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,511 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,456 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 55 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

| | 31 ธ.ค. 2562 (คน) | 31 ธ.ค. 2563 (คน) |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย | 1,860 | 1,799 |
| 2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท | 43 | 38 |
| 3. สายจัดการธนบัตรและจัดการกองทุน | 671 | 644 |
| 4. สายสนับสนุนกลาง | 27 | 30 |
| รวม | 2,601 | 2,511 |

ในปี 2563 จำนวนพนักงานของธนาคารทิสโก้ลดลง 90 คน หรือร้อยละ 3.5 และธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,316,478,553 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 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

เงินสะสม สมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุน โดยให้นายจ้างหักจากค่าจ้าง แล้วนำส่งเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 1 ครั้ง

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

| จำนวนปีที่ทำงาน | อัตราเงินสมทบของนายจ้าง (ร้อยละ) | | |
|---------------------|----------------------------------|------------|----------|
| | อัตราปกติ | อัตราพิเศษ | อัตรารวม |
| ปีที่ 1 | 5 | - | 5 |
| ปีที่ 2 | 6 | - | 6 |
| ปีที่ 3 | 7 | - | 7 |
| ปีที่ 4 | 8 | - | 8 |
| ปีที่ 5 | 9 | - | 9 |
| ปีที่ 6 | 10 | - | 10 |
| ปีที่ 7 | 10 | 1 | 11 |
| ปีที่ 8 | 10 | 2 | 12 |
| ปีที่ 9 | 10 | 3 | 13 |
| ปีที่ 10 | 10 | 4 | 14 |
| ปีที่ 11 และปีต่อไป | 10 | 5 | 15 |

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจาก การแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็น กรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ใน การควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่ม ทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลาย นโยบายการลงทุน (Master Fund) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่ม พนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุน ในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 17 ทางเลือก โดยกองทุน เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อจัดการและดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพและตอบโจทย์ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ได้ สูงสุด กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็น การเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สาย งานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ ของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

1. หลักในการปฏิบัติต่อบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ (Principles of Dealing with People at TISCO Group)

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้ วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือ ให้คนคิดเป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคนเก่ง ดี และมีความสุข ตามค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)
5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ไว้ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการพิจารณาคุณสมบัติขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ภายใต้อาณัติของผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็ทำหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามี ความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะ ความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้น เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่งการพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคลากรเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคลากรที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร โดยหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของ

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง และสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคลากรขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญ รวมถึงชุดทักษะเพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่จะมีผลกระทบต่อธุรกิจในอนาคตด้วย

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่มีพนักงานในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่างๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยงานเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่างหัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้ความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้นักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสารให้กับพนักงาน

รับทราบ โดยจะมีการติดตามและประเมินผลการทำงาน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานทราบผลการปฏิบัติงานจริง พร้อมทั้งคำแนะนำ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่ต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดี และลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงานกลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงาน ทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการประเมินค่างาน (Job Evaluation) งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนการดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกิจหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ปรารถนาเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยความสะดวก ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้ เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และแนวปฏิบัติในการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เพื่อให้พนักงาน และผู้ให้บริการภายนอกที่ปฏิบัติงานในพื้นที่สำนักงานของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนผู้มาติดต่อมีความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยที่ดีในการปฏิบัติงาน ซึ่งสอดคล้องตามพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และตามกฎหมายกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงจำเป็นอย่างยิ่งที่พนักงานทุกคนต้องเข้าใจและร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนการทำงานที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่างๆ ทั้งกับตนเองและต่อผู้อื่น ทิสโก้จึงกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคน ต้องเข้าเรียนรู้เรื่องการป้องกันอุบัติเหตุ และความปลอดภัยภายในสำนักงานในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO Learning Management System และกำหนดให้หัวข้อการเรียนรู้ เป็นเงื่อนไขในการผ่านทดลองงาน รวมทั้งมีการระบุแนวทางการป้องกันอุบัติเหตุและให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น HR News, Health Tips, Health Alert และ Knowledge Management (KM) และโครงการที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสถานที่ทำงานด้วยเครื่องมือตามหลักการยศาสตร์ การประเมินความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้ที่เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน ในปี 2563 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ เจ็บป่วยจากโรคในการทำงานจำนวน 29 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

| ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้ที่เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563 | | จำนวนครั้ง (No. of reported case) | | จำนวนวันสูญเสีย (No. of lost day) | |
|---|-----------------------|--------------------------------------|------|--------------------------------------|------|
| | | ชาย | หญิง | ชาย | หญิง |
| การบาดเจ็บกรณีต่าง ๆ (Injuries) | | | | | |
| • เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย | สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | - | - | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | - | - | - |
| โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases) | | | | | |
| • ด้านการได้ยิน | สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | 9 | 8 | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | - | - | - |
| • การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain) | สำนักงานใหญ่ | 3 | 7 | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | - | 1 | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | 1 | - | - |
| • ด้านการมองเห็น | สำนักงานใหญ่ | - | 1 | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | - | - | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | - | - | - |
| • ด้านสมรรถภาพปอด | สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | - | - | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | - | - | - |
| กรณีเสียชีวิต (Fatalities) | | | | | |
| • การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน | สำนักงานใหญ่ | - | - | - | - |
| | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | - | - | - | - |
| | สาขาต่างจังหวัด | - | - | - | - |

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

| ข้อมูล | หน่วย | ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2563 | | | | | รวม |
|--|--|-------------------------|----------|-----------------|-----------------------|-----------------|----------|
| | | จำแนกตามเพศ | | จำแนกตามพื้นที่ | | | |
| | | ชาย | หญิง | สำนักงานใหญ่ | สาขากรุงเทพและปริมณฑล | สาขาต่างจังหวัด | |
| อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate: IR) | จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR) | จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR) | จำนวนวันที่สูญเสียไปต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR) | จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง | 1.50 | 1.00 | 1.31 | 1.59 | 0.17 | 1.16 |
| อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR) | ร้อยละ | 0.74 | 0.91 | 0.99 | 1.26 | 0.42 | 0.86 |
| จำนวนวันลาป่วย | วัน | 1,414 | 3,889 | 4,039 | 577 | 687 | 5,303 |
| จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน | วัน X 7.30 ชั่วโมง | 10,322.2 | 28,389.7 | 29,484.7 | 4,212.1 | 5,015.1 | 38,711.9 |

- หมายเหตุ: 1) ค่าตัวเลขที่ได้จากการคำนวณอ้างอิงตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization: ILO) : ILO-OSH 2001
- 2) การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน คือการบาดเจ็บที่ทำให้หยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (เริ่มนับวันหยุดจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ)
- 3) อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ เดิมใช้คำว่า อัตราวันสูญเสีย
- 4) การคำนวณชั่วโมงการทำงาน เป็นข้อมูลที่มาจากระบบการบันทึกเวลางาน (Employee Self Service) ของพนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง ตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2563 ข้อมูลเวลาการทำงานรวมถึง ข้อมูลการทำงานล่วงเวลา (Over Time Working) ข้อมูลรวมพนักงานลาออกระหว่างปี โดยจะนำเฉพาะเวลาการทำงานจริง ในช่วงระยะเวลาที่ยังคงเป็นพนักงานอยู่มาคำนวณ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกฎอันตรายเป็นพิเศษที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุม การเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วยการกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิด ตลอดจน มีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงานทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับในปี 2563 ที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ยังคงให้พนักงานดำเนินงานด้วยขั้นตอนการทำงานเดิม แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 ในวงกว้าง จึงส่งผลกระทบและการปรับตัวในด้านขั้นตอนการทำงาน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีความห่วงใยในสุขภาพและสวัสดิภาพของพนักงาน จึงมีการใช้แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) มาใช้ในการวางแผนการทำงาน โดยพนักงานส่วนกลางมีการแบ่งทีมทำงานในสองพื้นที่พร้อมกัน (split sites) หรือการเข้าทำงานในสำนักงานสลับกับการ Work From Home เพื่อลดความเสี่ยง และให้สามารถทำการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ได้ตามมาตรการของสาธารณสุข รวมถึงการอนุญาตให้พนักงานสามารถเหลื่อมเวลาทำงานได้ เพื่อลดความแออัดและเพิ่มความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้ง ยังคงเฝ้าระวังสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดสูงด้วย

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ทำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลผลิต และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกๆระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 9 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 7 โครงการย่อย

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Car Marketing Representative: CMR) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอ และให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน โดยมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR การทบทวนกระบวนการทำงาน และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.2 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงานของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจ สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเอนกประสงค์และการขายตรง (All Finance)

เจ้าหน้าที่ All Finance มีหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่าง ๆ ให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้ในผลิตภัณฑ์ มีความแม่นยำในกระบวนการทำงาน กฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงมีทักษะการทำตลาดอย่างมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit)

เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit) มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการให้สินเชื่อกับลูกค้ารายย่อย ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้และทักษะในการวิเคราะห์สินเชื่อ รวมถึงต้องมีความแม่นยำในกฎระเบียบ และกระบวนการทำงานในเรื่องต่าง ๆ เพื่อสามารถวิเคราะห์ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และธนาคาร ก็สามารถปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีคุณภาพ ดังนั้นการทบทวน ความรู้ในเรื่องดังกล่าวจึงมีความสำคัญ และจำเป็นต่อการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า (Customer Service)

เจ้าหน้าที่ Customer Service มีหน้าที่ให้บริการลูกค้าประจำสาขา เป็นผู้ให้บริการลูกค้าที่เข้ามาติดต่อทำธุรกรรมกับธนาคาร ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้และทักษะในการให้บริการที่เป็นมืออาชีพ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ซึ่งไม่เพียงแต่การให้บริการที่เป็นมืออาชีพ ความแม่นยำในการทำงานก็เป็นสิ่งสำคัญที่ต้องมีการทบทวนกระบวนการทำงานอยู่เสมอ

1.6 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (RSC Program)

เจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นผู้ที่มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการให้สินเชื่อ โดยเจ้าหน้าที่กลุ่มนี้มีความจำเป็นที่จะต้องมีความรู้และแม่นยำเกี่ยวกับกระบวนการทำงาน รวมถึงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติงานอย่างถูกต้อง

1.7 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธุรกิจสาขา (Refresh COS)

เจ้าหน้าที่ให้บริการธุรกิจสาขา จะต้องมีการทบทวนความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ การปรับปรุงวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบใหม่ ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่จะต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติ ตลอดจนวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดีมีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ได้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิมาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

โครงการนี้จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถของผู้เรียน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยกลุ่มผู้เรียน คือ บุคลากรผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกลุ่มผู้มีศักยภาพขององค์กร และนำมาพัฒนาเพื่อให้เติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต ซึ่งผู้เรียนจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้โดยรอบด้านเกี่ยวกับธุรกิจทั้งหมดขององค์กร นอกจากนี้ผู้เรียนยังต้องพัฒนาทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เรียนคนอื่นจากต่างสายงานในองค์กร รวมทั้งเรียนรู้ปรัชญาที่สามารถนำไปใช้ในการทำงานอย่างมีความสุขและมีคุณภาพ ตลอดจนต้องเปิดรับสิ่งใหม่ๆ และรู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของสังคมอยู่เสมอ

4. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของหัวหน้างาน ในการบริหารเพื่อควบคุมงานและ การบริหารกำกับดูแลบุคคลในหน่วยงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานเป็นสิ่งที่หัวหน้างานต้องนำไปประยุกต์ และ ปฏิบัติ การคิดเชิงกลยุทธ์ในรูปแบบต่างๆ คือพื้นฐานของการจัดการทั้งหมดของผู้บริหาร ในการนำไปใช้เพื่อวางแผน และตัดสินใจทางธุรกิจ

5. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งานทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุน

ให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

6. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดคุณสมบัติเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ใน การฝึกอบรม กิจกรรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

ในการฝึกอบรมพนักงาน จะเริ่มสร้างการตระหนักรู้และความเข้าใจในพฤติกรรมค่านิยมในการปฐมนิเทศพนักงาน การฝึกอบรมความรู้ให้พนักงานมีความรู้และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม เช่น ความเชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่มีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมุ่งพัฒนาให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา การอบรม Market Conduct ทำงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต ไม่บิดบังข้อมูลแก่ลูกค้า อันเป็นสิ่งที่ทิสโก้ให้ความสำคัญเสมอมา

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มีการวัดผลพฤติกรรมค่านิยมองค์กรผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปี โดยพบว่า ในปี 2563 พนักงานในกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงออกถึงค่านิยมทั้งหมด ระดับคะแนนเฉลี่ยของพฤติกรรมค่านิยมอยู่ที่ 8.47 จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ที่คะแนนอยู่ที่ 8.31 คะแนน จากผลการสำรวจพบว่าพนักงานสามารถสะท้อนค่านิยม Integrity (ความซื่อสัตย์) Customer Priority (ให้ความสำคัญกับลูกค้า) Guidance (ให้คำแนะนำ) และ Mastery (ความเชี่ยวชาญ) ได้อย่างเด่นชัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่องค์กรมุ่งเน้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ เมื่อดูคะแนนการสำรวจของหน่วยงานภายนอกในหัวข้อเดียวกัน พบว่าพนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ และมองเห็นพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมองค์กรในทุกวัน โดยได้คะแนนสูงถึงร้อยละ 84

นอกจากการสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปีแล้ว กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน จาก การประเมินของหน่วยงานอิสระภายนอกเป็นประจำ โดยในปี 2563 ทำการสำรวจโดยคินเซ็นทริค ประเทศไทย (Kincentric Thailand) โดยในครั้งนี้ คะแนนการประเมินในภาพรวมของโครงการได้คะแนนเพิ่มขึ้นกว่าการสำรวจในปี 2561 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานของภูมิภาค

7. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคน สามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษารูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ โดยพนักงานทุกคนในองค์กร ได้รับการเรียนรู้และทดสอบผ่านระบบ e-Learning ได้อย่างครบถ้วน นอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มระบบการเรียนรู้ผ่าน Micro

Content และ Podcast เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ผ่านรูปแบบและช่องทางที่ไม่เป็นทางการ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวโน้มของรูปแบบการเรียนรู้ร่วมสมัยด้วย

8. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความเชี่ยวชาญและปัจจัยแห่งความสำเร็จต่าง ๆ ที่สะสมและถ่ายทอดต่อกันมาในองค์กรมาอย่างยาวนาน และเพื่อให้การรวบรวมและนำองค์ความรู้เหล่านี้ไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ขึ้น เพื่อถอดองค์ความรู้ในองค์กรให้ครบถ้วนไม่สูญหาย โดยเริ่มจากบุคลากรผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ รวมถึงผู้เกษียณอายุ และนำมารวบรวมอย่างเป็นระบบ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงานได้เรียนรู้ และเป็นทรัพยากรที่จะใช้ในการพัฒนาบุคลากรได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

9. โครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อก้าวทันความเปลี่ยนแปลง (OASIS)

เพื่อตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจสังคมและเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีโครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อความก้าวทันความเปลี่ยนแปลง โดยสร้าง Growth Mindset ให้กับพนักงานในทุกระดับ โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานสามารถเปิดรับไอเดียและแนวคิดใหม่ๆ ตลอดจนนำมาประยุกต์ปรับใช้ รวมถึงการเก็บและส่งต่อความรู้ให้กว้างขวางในองค์กร จึงทำให้เกิดโครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ เพื่อให้พนักงานสามารถก้าวทันและปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมได้ในยุคปัจจุบันได้ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในธุรกิจและองค์กร โดยการเรียนรู้ ค้นคว้า และสร้างผลงานจากพนักงานในทุกพื้นที่ ซึ่งโครงการนี้ สร้างผลลัพธ์ได้เป็นที่น่าพอใจ โดยทำให้เกิดพื้นที่และสภาพแวดล้อมให้เกิดการแข่งขันและแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในองค์กร สร้างโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและไอเดียใหม่ๆ นำไปสู่การเสนอแนวคิดจัดการประกวด และลงมือทำไอเดียให้เกิดขึ้นจริงได้ในองค์กร

โครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ ได้รับรางวัล โครงการรางวัลนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563 (Thailand HR Innovation Award 2020) ของสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทยร่วมกับ สถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ และคณะพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

นอกจากนี้ ทีเอสไอยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 226 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาบุคลากรของทีเอสไอ

| | | |
|---|--|--|
| <p>โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการเทคนิคสาขา โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง โครงการพัฒนาพนักงานบริการลูกค้า โครงการพัฒนาพนักงานบริการตัวแทนจำหน่าย โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง โครงการยกระดับวิชาชีพด้านการแนะนำ และวางแผนการลงทุนและคุ้มครองความเสี่ยง | <p>โครงการพัฒนาผู้บริหาร</p> <ul style="list-style-type: none"> โครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง โครงการสำหรับผู้บริหารระดับต้น โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program) | <p>การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน</p> <p>มีแผนพัฒนาตามแผนการเรียนรู้ (Learning Roadmap) ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน</p> |
| <p>โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร</p> <ul style="list-style-type: none"> โครงการพัฒนาระบบการคิดเชิงออกแบบ (Design thinking) | <p>โครงการจัดการองค์ความรู้</p> <p>รวบรวมและถอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ตลอดจนผู้เกษียณอายุ อย่างเป็นระบบ เพื่อนำ มาถ่ายทอดและเผยแพร่ให้กับพนักงาน</p> | |
| <p>ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-Learning</p> | | |

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

| ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน | ปี 2561 | ปี 2562 | ปี 2563 |
|---|---------|---------|---------|
| จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี) | 31.74 | 23.00 | 25.65 |
| จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี) | | | |
| ชาย | 36.34 | 27.04 | 26.02 |
| หญิง | 29.64 | 21.16 | 25.49 |
| จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี) | | | |
| ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾ | 51.79 | 38.22 | 34.29 |
| ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾ | 31.36 | 22.72 | 25.48 |
| จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี) | | | |
| ลูกค้ารายย่อย | 24.03 | 18.18 | 23.96 |
| ลูกค้าบริษัท | 14.73 | 16.37 | 14.56 |
| ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน | 53.93 | 36.00 | 30.92 |
| สนับสนุนองค์กร | 3.80 | 42.99 | 27.94 |

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 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 ฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของ องค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม กลุ่มทิสโก้ให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของกลุ่มทิสโก้เป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยกลุ่มทิสโก้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

นโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกลุ่มทิสโก้ การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของกลุ่มทิสโก้เพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้ติดต่อกองทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอต่อคณะกรรมการให้มีการเรียกประชุมวิสามัญได้ โดยอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงคะแนนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงคะแนนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงคะแนนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมีได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมแทนนั้น กลุ่มทิสโก้ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ โดยแนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนวางหน้าในหนังสือลงคะแนนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงคะแนนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลุ่ทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 80.0000 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 10 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน กลุ่มทิสโก้ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทเมื่อเสร็จสิ้น

การตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์ โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับคู่ค้า และมีผลสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้เฝ้าระวังการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษา และความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อกลุ่มทิสโก้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบต่อความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบต่อรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบต่อรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแส และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่พบเห็นรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนหรือการแจ้งความผิดปกติของการปฏิบัติงานหรือความประพฤติมิชอบ รวมถึงการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร ซึ่งสามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารและแจ้งให้บุคคลภายนอกทราบผ่านเว็บไซต์ขององค์กร

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสกรณีที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่กระทำผิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามี การกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ในปี 2563 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

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงาน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืน ซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้สำนักเลขาธิการบริษัท (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

4. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของ ธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบต่อสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดูรายละเอียด ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นอย่างดี

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละ

ท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้วประธานคณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดเก็บรายงานการมีส่วนได้เสียที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท ตลอดจนติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อให้ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ กลุ่มทิสโก้จะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายที่สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกระยะดังที่กล่าวข้างต้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติ การเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่สำคัญ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้ง

ปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้อยู่เสมอ

ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคามผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานดังกล่าว

คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

4.2 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการประชุมพิเศษเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 9 ท่าน จาก 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.00 ของคณะกรรมการทั้งหมด ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

| ชื่อ-นามสกุล | หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา |
|--|--|
| 1. นายปวิฬ มังกรกนก | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญประวัติวัฒน์ | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑพัฒน์ | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 5. นายสิทธิย์ ช่างมณี | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |

| ชื่อ-นามสกุล | หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา |
|----------------------------|--|
| 6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีชัย | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสปี้ไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอชิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 7. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสปี้ไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอชิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |
| 8. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc |
| 9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • สุดยอดผู้นำวิทยากรประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสปี้ไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอชิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc. |

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2563 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.3 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะเพื่อความเหมาะสมสำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่อนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่ากลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรม ความเคารพนับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทิสโก้

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็นการรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละท่าน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (สามารถดูรายละเอียดได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบายแผนกลยุทธ์และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล การจัดการด้านอื่นๆ ตลอดจนทบทวนและกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหาร ตามข้อกำหนดของทางการภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ เป็น กรรมการบริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์และความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทแม่ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดร. จรัสพงศ์ โชติกถวิญญ์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และ นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของกลุ่มทิสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญบริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสตีลย์ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม เป็น กรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของธนาคารทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของธนาคาร (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคาร

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์
- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมีหน้าที่รายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อ คณะกรรมการบริหารและ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะพิจารณาคัดเลือกและกีดกันบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลาย ในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคารได้ โดยกำหนดให้มี

จำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระหรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งหมดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอดถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่ นี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อ พิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่ จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะ ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณ อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้น จากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้น รายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ บริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี

7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแลกำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม่ยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

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

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และภาวะวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุม เครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายแนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้กรอบนโยบาย และแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือ การทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและกรออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบ ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิด บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มี ส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขาย หุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัทโดยใช้ ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่ รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตาม กฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไป ใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2563 เป็นจำนวนเงินรวม 5,800,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ในปี 2563 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่ม ทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563 ของบริษัทแม่ พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของ สถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็น อย่างดี รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อเทียบกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและ การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ ในปัจจุบันอย่างละเอียดและมีความเห็นว่า กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย มาตรการ

และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ ใน CG Code ให้เหมาะสมกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจ และแนวโน้มของ บริษัทชั้นในระดับสากลแล้ว แต่ยังมีบางหลักปฏิบัติที่คณะกรรมการได้รับหลักการไว้และจะนำมาปรับใช้ต่อไป ได้แก่

| หลักปฏิบัติ CG Code | คำชี้แจง |
|---|--|
| 1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็น ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อย ทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการ ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี | คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว แต่อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต |
| 2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว | คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนของบริษัทแม่ ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน |

9.8 ข้อมูลการเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตลอดระยะเวลากว่า 50 ปี โดยผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างคุณภาพในการบริหารจัดการครอบคลุมทั้ง 3 มิติ ประกอบด้วย มิติสิ่งแวดล้อม มิติสังคม และมิติธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ขณะเดียวกันการบริหารจัดการด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ก็ได้พิจารณาเพียงบริบทความยั่งยืนขององค์กร ยังบูรณาการประเด็นความยั่งยืนที่เกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมการเงินการธนาคารและแนวทางการเปลี่ยนแปลงของโลกในอนาคต โดยกำหนดกลยุทธ์แนวทางการพัฒนาความยั่งยืนเป็น 4 ด้าน คือ ด้านเศรษฐกิจ ด้านธรรมาภิบาล ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อนำมาบูรณาการเข้าสู่กระบวนการดำเนินงานหลักตามพันธกิจขององค์กรและดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้สังคมและสิ่งแวดล้อม สำหรับการมุ่งสู่การเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้เกิดการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมนั้น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ของกลุ่ม เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ โดยกรอบความยั่งยืนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้นำมาผนวกเข้าสู่การดำเนินงานหลักตามพันธกิจขององค์กร ตลอดจนร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการขับเคลื่อนเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของนานาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ

จากกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ข้างต้น กลุ่มทิสโก้ได้นำมากำหนดเป็นแผนดำเนินการด้านความยั่งยืนในระยะ 3 ปี (Sustainability Roadmap) และได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งแผนดังกล่าวได้กำหนดการดำเนินการจัดกิจกรรมให้สอดคล้องกับหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มได้ให้ความสำคัญ โดยกำหนดเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้เพื่อให้มีทิศทางและเป้าหมายการดำเนินการที่ชัดเจน และเพื่อให้มั่นใจว่าแผนการดำเนินการดังกล่าวยังเป็นหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มให้ความสำคัญ กลุ่มทิสโก้จึงมีการทบทวนแผนการดำเนินการเป็นประจำทุกปี ซึ่งกรอบความยั่งยืนแบ่งออกเป็น 3 หมวด โดยมีกิจกรรมหลักตามแผนการดำเนินการด้านความยั่งยืนที่ระบุภายใต้กรอบความยั่งยืน ดังนี้

- 1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่
 - การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง
 - การบูรณาการการกำกับดูแล การบริหารจัดการข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยและคุ้มครองข้อมูลลูกค้า
 - การธนาคารเพื่อความยั่งยืน
 - การสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินในรูปแบบดิจิทัล
- 2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล
 - การกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - การจัดการห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน
 - ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและการบริหารความเสี่ยง
 - คุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงาน
- 3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม
 - การให้บริการทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตที่ยั่งยืน
 - การให้ความรู้ทางการเงิน

- การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม
- การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้

ซึ่งผลการดำเนินงาน ปี 2563 สรุปโดยสังเขป ดังนี้

1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม โดยจัดทำนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนการพัฒนาแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม และจัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม รวมถึงสนับสนุนการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคมในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเปิดโอกาสให้ลูกค้ามีส่วนร่วมสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อสังคม โดยนำรายได้ส่วนหนึ่งจากการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ โครงการกองทุนภูมิคุ้มกันบำบัดมะเร็ง คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล

ให้ความสำคัญต่อกำกับดูแลการดำเนินการตามนโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าในการได้รับบริการที่คำนึงประโยชน์ของลูกค้า มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเหมาะสม และรับมือกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้ความสำคัญต่อการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมควบคู่กับพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะอย่างยิ่งการสนับสนุนการเข้าถึงแหล่งเงินทุน โดยขยายสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” การให้ความรู้เกี่ยวกับการเงินและภัยทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์ YouTube Channel ซีรีส์ชุมชนสมหวังหมู่ 8 การสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับมาตรการของทางภาครัฐ ลดการสัมผัส เว้นระยะห่างทางสังคม ให้บริการและอำนวยความสะดวกลูกค้าผ่านระบบ Mobile Banking นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญต่อการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงาน ลดการใช้กระดาษและพลังงานไฟฟ้า งดใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทิสโก้ และลดการใช้ถุงพลาสติกครั้งเดียวทิ้ง หรือนำกลับเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล เช่น โครงการ ลด พก แยก ปี 3 “เราใช้ เราแยก” และ โครงการ “วน”

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยไว้ใน “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2563” ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน GRI Standards (Global Reporting Initiative: GRI) และกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) โดยระบุรายละเอียดเนื้อหาข้อมูลองค์กร แนวทางการบริหารจัดการ หัวข้อเรื่องความยั่งยืน และตัวบ่งชี้การดำเนินงานที่มีนัยสำคัญในช่วงปี 2563 ที่ครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาความเกี่ยวข้องและการส่งมอบคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนำเสนอความเชื่อมโยงของการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของระดับสากล ปี 2573 (SDG2030)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งรณรงค์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งเป็นหนึ่งในค่านิยมขององค์กร รวมถึงการกำหนดแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยระบุเป็นข้อปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในส่วนการกำกับดูแล

กิจการเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th)

การดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

1) กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อป้องกันและลดโอกาสที่บริษัทจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน ทบทวนประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ สอดคล้องกับตามแนวปฏิบัติที่ดีของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน สื่อสารสาระสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในองค์กร การจัดทำสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการบรรจุการทดสอบความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI)

2) กำหนดและปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามรับของขวัญ หรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2564 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร

3) จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังจากบุคคลภายนอกไว้บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง โดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ

4) ประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

5) ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านคอร์รัปชัน

ก. จัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับการนำเสนอจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณคู่ค้า

ข. แสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2563 นับเป็นปีที่ 10 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมกิจกรรมในรูปแบบออนไลน์ ภายใต้แนวคิด จับใจ โศตร่งาย แคปลายนิ้ว “Power of Data” ซึ่งจัดขึ้นในวันต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 ที่ผ่านมาด้วย

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

7) บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน

- ก. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน
- ข. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2563

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบ อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ส่งผลให้ในปี 2563 ทิสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันต่างๆ ทั้งในระดับประเทศและสากล ดังนี้

รางวัลระดับสากล

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

PENSION FUND PROVIDER OF THE YEAR THAILAND 2020 (ปีที่ 3)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด คว้ารางวัล PENSION FUND PROVIDER OF THE YEAR THAILAND 2020 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จาก Global Banking and Finance Review สื่อการเงินชั้นนำระดับโลก ที่พิจารณาจากผลงานที่สามารถบริหารผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

รางวัลระดับประเทศ

ด้านการดำเนินงาน

รางวัลบริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงินจากงาน Money & Banking Awards 2020 Live Virtual จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร สำหรับบริษัทจดทะเบียนที่มีผลประกอบการโดยรวมยอดเยี่ยม ซึ่งวัดจากปัจจัย 4 ด้าน คือ ขนาดของบริษัท ความสามารถในการแสวงหากำไร ผลตอบแทนต่อการลงทุน และสภาพคล่องในการลงทุน สะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการของบริษัทได้เป็นอย่างดี

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

หุ้นยั่งยืน (ปีที่ 4)

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2563 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ตอกย้ำถึงการให้ความสำคัญด้านการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ในกระบวนการดำเนินงานมากขึ้น

Excellent CG Scoring (ปีที่ 13)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอยู่ในระดับ Top Quartile ของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มที่มีมูลค่าทางการตลาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 13 ในการประกาศผลสำรวจการรายงานด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2563 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ESG100 (ปีที่ 6)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) หรือ กลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2563 จากสถาบันไทยพัฒนา ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 นับตั้งแต่เริ่มมีการจัดอันดับกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ในปี 2558

ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในระดับ “ดีเลิศ” (ปีที่ 6)

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

SUSTAINABILITY DISCLOSURE AWARD 2020

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัลเกียรติคุณ SUSTAINABILITY DISCLOSURE AWARD ในงาน The State of Corporate Sustainability in 2020 จัดโดยสถาบันไทยพัฒนา ซึ่งพิจารณาจากการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืนต่อสาธารณะและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ผ่านรายงานการพัฒนายั่งยืนขององค์กรได้อย่างครบถ้วน รวมทั้งการตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ SDGs

รางวัลปฏิทินดีเด่น “สุริยศศิธร”

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) คว้ารางวัลรองชนะเลิศปฏิทินดีเด่นชนิดตั้งโต๊ะ ชุด “TISCO Calendar 2020” ประเภทจรรโลงสังคมและสภาวะแวดล้อมในปัจจุบัน ในงานประกาศผลรางวัลปฏิทินดีเด่น “สุริยศศิธร” จัดโดยสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย กรมประชาสัมพันธ์

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

รางวัลโครงการนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ 2563

กลุ่มทีสโก้ คว้ารางวัลโครงการนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563 หรือ THAILAND HR INNOVATION AWARDS 2020 จากผลงานโครงการ “TISCO OASIS เปิดรับ ปรับใช้ ให้ต่อ” ที่จัดโดย สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย (PMAT) ร่วมกับสถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ (FTPI) และคณะพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (OUTSTANDING INVESTOR RELATION AWARDS) ของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000-100,000 ล้านบาท จากงานประกาศรางวัล “SET Awards 2020” จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

ด้านบุคคล

BEST CFO AWARD 2020

คุณชาติรี จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กลุ่มธนาคารทีสโก้ ได้รับรางวัล "ผู้บริหารฝ่ายการเงินยอดเยี่ยม หรือ Best CFO" ของกลุ่มธุรกิจการเงิน นับเป็นปีที่ 2 ในงานมอบรางวัล “IAA AWARDS FOR LISTED COMPANIES 2020” จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน สะท้อนให้เห็นถึงความรู้ความสามารถในการบริหารธุรกิจและมีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมอย่างแท้จริง ซึ่งคัดเลือกจากการเสนอชื่อและให้คะแนนจากนักวิเคราะห์และผู้จัดการกองทุน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ธนาคารทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ และมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้ก็มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างเป็นทางการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการปฏิบัติอย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทแม่

3. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมเป็นประจำสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัทแม่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมของธนาคารทิสโก้เป็นการดำเนินการภายใต้กรอบการดำเนินการแบบรวมกลุ่มของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้มีวิสัยระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ ภายใต้กรอบการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงที่มีการปฏิบัติตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้ นั้นเป็นกรอบการดำเนินการที่ประกอบด้วยองค์ประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นส่วนสำคัญของ การบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงพิจารณาทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง โดยภาพรวมของการบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบเป็นประจำ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารมีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมมีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดแนวนโยบายให้มีการคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของธนาคารเป็นสำคัญ โดยพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis) ตามหลักบรรษัทภิบาลและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการนำเทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันที่ รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการธนาคาร ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2563 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ปราบปรามรายชื่อบุคคลดังนี้

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทีเอสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน ของบริษัทแม่ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ตลอดจนมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทและสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติยังได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในของธนาคาร จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

กลุ่มทีเอสโก้ได้มอบหมายให้นางคุณลลิตา ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ของบริษัทแม่ ซึ่งได้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้ดูแล โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ธนาคารทิสโก้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำมีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

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

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | | |
| เงินสด | 1,215,903 | 1,099,247 | 1,188,931 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 36,960,771 | 44,049,590 | 53,089,353 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 758,539 | - | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 62,095 | 21,907 | 5,685 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9,432,775 | 7,671,893 | 6,994,445 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 240,771,111 | 257,250,213 | 255,580,193 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,669,202 | 1,106,977 | 598,263 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 242,440,313 | 258,357,190 | 256,178,456 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | (17,700,160) | (19,084,739) | (18,969,250) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (10,938,183) | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | - | (10,074,115) | (11,043,654) |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (7,343) | (8,146) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 213,801,970 | 229,190,993 | 226,157,406 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 28,667 | 13,703 | 4,217 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 28,152 | 28,152 | 38,831 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 758,055 | 792,039 | 787,066 |
| สินทรัพย์สิทธิการถือหุ้น | 466,673 | - | - |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 90,770 | 181,929 | 267,014 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 260,769 | 882,142 | 651,350 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,055,894 | 1,333,868 | 1,513,941 |
| รวมสินทรัพย์ | 264,921,033 | 285,265,463 | 290,698,239 |

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 204,859,398 | 218,433,146 | 195,215,732 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,517,289 | 3,831,925 | 3,872,709 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,284,765 | 306,867 | 238,219 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 11,196,919 | 18,716,919 | 10,653 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 447,970 | - | 49,716,919 |
| ประมาณการหนี้สิน | 833,152 | 709,830 | 383,056 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 734,307 | 988,036 | 871,971 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | 278,006 | 653,167 | 601,265 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 1,889,214 | 4,100,976 | 3,594,114 |
| หนี้สินอื่น | 5,224,507 | 6,221,590 | 5,870,780 |
| รวมหนี้สิน | 232,265,527 | 253,962,456 | 260,375,418 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นบริมสิทธิ 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 | | | |
| หุ้นบริมสิทธิ 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 | 309,469 | 304,899 | 302,661 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย | 984,000 | 984,000 | 984,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | 19,603,336 | 18,255,407 | 17,277,459 |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 32,655,506 | 31,303,007 | 30,322,821 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 264,921,033 | 285,265,463 | 290,698,239 |

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| กำไรหรือขาดทุน: | | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 15,446,027 | 16,724,877 | 16,737,061 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,567,218) | (4,963,709) | (4,943,247) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,878,809 | 11,761,168 | 11,793,814 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,862,107 | 2,821,676 | 3,219,184 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (68,418) | (80,556) | (92,888) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,793,689 | 2,741,120 | 3,126,296 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า | | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6,048 | - | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ | - | 35,511 | 13,040 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 10,533 | 6,968 | 440,029 |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | 191,642 | 264,361 | 305,172 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 146,222 | 137,253 | 244,676 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,026,943 | 14,946,381 | 15,923,027 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,194,254 | 3,282,062 | 3,096,690 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 1,184,012 | 1,213,072 | 1,021,130 |
| ค่าภาษีอากร | 267,936 | 291,804 | 298,130 |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน | 2,331,676 | 2,100,820 | 1,877,161 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 875,896 | 921,302 | 1,102,796 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 6,853,774 | 7,809,060 | 7,395,907 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | - | 636,332 | 2,390,198 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 2,437,190 | - | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 4,735,979 | 6,500,989 | 6,136,922 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 949,668 | 1,297,213 | 1,227,159 |
| กำไรสำหรับปี | 3,786,311 | 5,203,776 | 4,909,763 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,720 | - | - |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 5,125 | (26,848) |
| ผลกระทบภาษีเงินได้ | (344) | (1,025) | 5,370 |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 1,376 | 4,100 | (21,478) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | 145,610 |
| ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (11,539) | (158,974) | (15,888) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 2,308 | 31,795 | (25,944) |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (9,231) | (127,179) | 103,778 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี | (7,855) | (123,079) | 82,300 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 3,778,456 | 5,080,697 | 4,992,063 |
| กำไรต่อหุ้น | | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.11 | 5.65 | 5.33 |

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2563 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,735,979 | 6,500,989 | 6,136,922 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี | 345,157 | 161,712 | 165,188 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 4,167,811 | - | - |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ) | - | 4,700 | (1,355) |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | 564 | (11,111) | (268) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (3,082) | (12,583) | (439,005) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | (23,482) | (18,495) | (20,880) |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | - | - | (6,053) |
| ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 380 | - | - |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (3,774) | (1,391) | (4,472) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์ | 992 | 295 | 75 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (27,153) | (38,000) | (67,723) |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 115,702 | 187,533 | 36,980 |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 70,897 | (88,125) | (13,632) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (942,199) | 285,958 | 492,231 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (11,878,809) | (11,761,168) | (11,793,814) |
| รายได้เงินปันผล | (46,211) | (49,110) | (49,521) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 14,777,048 | 16,312,338 | 16,975,952 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (3,284,313) | (3,784,928) | (3,652,687) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 46,211 | 49,110 | 49,521 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (810,941) | (1,444,867) | (1,465,854) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 7,240,777 | 8,730,147 | 10,750,673 |

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

| | 31 ธันวาคม 2561 | 31 ธันวาคม 2562 | 31 ธันวาคม 2561 |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 7,079,715 | 9,030,669 | (9,911,831) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 10,011,184 | (6,843,484) | 2,347,780 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,551,048 | 1,478,351 | 1,576,349 |
| สินทรัพย์อื่น | 202,858 | 251,732 | (99,380) |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | |
| เงินรับฝาก | (13,573,748) | 23,217,414 | 13,716,460 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,685,364 | (40,784) | 19,801 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 977,898 | 68,648 | (193,142) |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 2,320,000 | - | (23,421,700) |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (18,636) | (19,733) | (17,030) |
| หนี้สินอื่น | (211,134) | (634,232) | (931,558) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 17,265,326 | 35,238,728 | (6,163,578) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (27,621,162) | (24,382,035) | (11,774,310) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 25,605,465 | 23,717,595 | 11,125,400 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์ | (33,476) | (61,377) | (50,839) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (3,517) | (9,872) | (19,098) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 3,919 | 1,391 | 11,016 |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | - | - | 1,638 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (2,048,771) | (734,298) | (706,193) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว | 4,160,000 | 2,400,000 | 20,000,000 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว | (14,000,000) | (33,400,000) | (10,500,000) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (182,061) | - | - |
| เงินปันผลจ่าย | (5,077,838) | (3,594,114) | (2,764,703) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (15,099,899) | (34,594,114) | 6,735,297 |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 116,656 | (89,684) | (134,474) |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 1,099,247 | 1,188,931 | 1,323,405 |
| เงินสด ณ วันปลายปี | 1,215,903 | 1,099,247 | 1,188,931 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | |
| สินทรัพย์สิทธิการให้ | 67,898 | - | - |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 14,964 | 9,487 | - |
| โอนสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | - | 10,679 | - |

13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

| | | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|---|--------|---------|---------|---------|
| อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) | | | | |
| อัตรากำไรขั้นต้น | (%) | 79.0 | 74.2 | 74.8 |
| อัตรากำไรสุทธิ | (%) | 27.0 | 34.8 | 30.8 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น | (%) | 11.8 | 16.9 | 16.2 |
| อัตราดอกเบี้ยรับ | (%) | 5.5 | 5.7 | 5.6 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย | (%) | 1.5 | 2.3 | 2.0 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย | (%) | 3.9 | 3.4 | 3.7 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน | (%) | 1.4 | 2.8 | 9.3 |
| อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ | (%) | 4.3 | 4.1 | 4.1 |
| อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ | (%) | 1.4 | 1.8 | 1.7 |
| อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์ | (เท่า) | 0.05 | 0.05 | 0.06 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น | (เท่า) | 7.1 | 8.1 | 8.6 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก | (%) | 102.6 | 100.3 | 96.5 |
| อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก | (%) | 108.9 | 109.0 | 121.2 |
| อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม | (%) | 88.2 | 86.0 | 75.0 |
| อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล | (%) | 49.9 | 78.8 | 73.2 |
| อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio) | | | | |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 4.9 | 4.2 | 4.7 |
| อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม | (%) | 1.4 | 1.4 | 1.7 |
| อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ต่อสินเชื่อรวม | (%) | N.A. | 2.9 | 3.4 |
| อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | (%) | 221.1 | 190.5 | 175.2 |
| อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม | (%) | 0.7 | 0.5 | 0.3 |
| อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios) | | | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.) | (%) | 22.78 | 22.10 | 22.91 |
| ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ | | | | |

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2563 เทียบกับปี 2562

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวอย่างรุนแรงท่ามกลางสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 (COVID-19) โดยตลอดปีที่ผ่านมา ภาครัฐได้ออกมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งการล็อกดาวน์ประเทศในช่วงกลางปี การเว้นระยะห่างทางสังคม และการปิดเส้นทางการบินระหว่างประเทศตั้งแต่ไตรมาส 2 ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ และอุปสงค์ภายในประเทศหดตัวลงอย่างมาก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปิดประเทศและปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติที่หายไป ภาคการส่งออกอ่อนตัวลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอและค่าเงินบาทที่แข็งขึ้น ในขณะที่การบริโภคภาคครัวเรือนชะลอตัวลงอย่างรุนแรง ตามกำลังซื้อที่น้อยลง เป็นผลจากปัญหาด้านการจ้างงานและรายได้ ภาคครัวเรือนที่ลดลง ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ภาครัฐได้ออกมาตรการเยียวยาผ่านการอัดฉีดเม็ดเงินแก่ประชาชน เช่น โครงการ “คนละครึ่ง” โครงการ “ช้อปดีมีคืน” และโครงการ “เราเที่ยวด้วยกัน” เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ส่งเสริมการบริโภค และช่วยเหลือผู้ประกอบการ ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว เป็นไปตาม ความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าซึ่งยังมีความไม่แน่นอนสูงและความเสี่ยงของการระบาดระลอกใหม่ที่เริ่มกลับมาอีกครั้งในช่วงปลายปี 2563 สำหรับยอดขายรถยนต์ภายในประเทศของปี 2563 มีจำนวน 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2563 ลดลงร้อยละ 0.85 และประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2563 ของธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ที่หดตัวร้อยละ 7.8

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ทั้งมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย เพื่อลดภาระการชำระหนี้ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ย และการเพิ่มสภาพคล่องให้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ผ่านการจัดสรรสินเชื่อ Soft Loan นอกจากนี้ ตลอดปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 0.50 พร้อมกับปรับลดอัตราการนำส่งเงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากอัตราร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ของฐานเงินฝาก เป็นระยะเวลา 2 ปี เพื่อส่งผ่านภาระดอกเบี้ยที่ลดลงให้แก่ลูกหนี้ของธนาคาร โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 0.86 จากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 0.37 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทุกประเภทของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับตัวลดลงจากสิ้นปีก่อนหน้า อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ลดลงจากร้อยละ 6.01 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.31 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลดลงจากร้อยละ 6.84 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.85 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลดลงจากร้อยละ 6.87 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.98

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,449.35 จุด ลดลง 130.49 จุด หรือร้อยละ 8.3 จากสิ้นปีก่อนหน้าที่ 1,579.84 จุด เป็นผลจากความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่ลดลง จากความกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 และภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ในขณะที่ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ เพิ่มมากขึ้นในภาวะที่ตลาดทุนผันผวน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 52,468 ล้านบาทในช่วงปี 2562 มาเป็น 67,335 ล้านบาท

พัฒนาการที่สำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

งบการเงินของธนาคารรอบปี 2563 ธนาคารเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยการรายงานข้อมูลงบการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญไปจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเก่า ดังต่อไปนี้

- การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย โดยคำนวณรายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และมีข้อแตกต่างที่สำคัญคือการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
- กำไร/ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน ซึ่งเดิมเงินลงทุนในตราสารทุนจะรับรู้ผ่านงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการขายเงินลงทุน
- ใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss – ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณของ IFRS 9 มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตด้วยแบบจำลองที่ต่างจากมาตรฐานเดิม พร้อมด้วยการใช้แบบจำลองเรื่องภาวะเศรษฐกิจในอนาคตที่ส่งผลต่อค่าใช้จ่ายหนี้สูญ (Forward Looking model) นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จะถูกคิดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2563 จำนวน 3,786.31 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,417.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.2 จากปีก่อนหน้า จากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระชดเชยตัวของเศรษฐกิจ กัดต้นรายได้จากธุรกิจหลักของธนาคาร รวมถึงภาระการตั้งค่าเผื่อสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่สูงขึ้นเพื่อสะท้อนสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง ส่วนรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 32.6 โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อจากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ร้อยละ 1.06 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจในขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ในระดับเดียวกับสิ้นปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.22

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2563 เท่ากับ 4.11 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 5.65 บาทต่อหุ้นในปี 2562 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 11.84

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2563 และ 2562

| ประเภทของรายได้ (ล้านบาท) | ปี 2563 | ปี 2562 | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---|------------------|------------------|-------------------------|
| รายได้ดอกเบี้ย | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 7,907.61 | 8,047.31 | (1.7) |
| รายการระหว่างธนาคาร | 244.51 | 571.92 | (57.2) |
| เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 7,192.77 | 7,945.24 | (9.5) |
| เงินลงทุน | 101.13 | 160.40 | (37.0) |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 15,446.03 | 16,724.88 | (7.6) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | (3,567.22) | (4,963.71) | (28.1) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,878.81 | 11,761.17 | 1.0 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,862.11 | 2,821.68 | (34.0) |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (68.42) | (80.56) | (15.1) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,793.69 | 2,741.12 | (34.6) |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 16.58 | 42.48 | (61.0) |
| รายได้อื่นๆ | 337.86 | 401.61 | (15.9) |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,026.94 | 14,946.38 | (6.2) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (6,853.77) | (7,809.06) | (12.2) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (2,437.19) | (636.33) | 283.0 |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | 4,735.98 | 6,500.99 | (27.1) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (949.67) | (1,297.21) | (26.8) |
| กำไรสำหรับปี | 3,786.31 | 5,203.78 | (27.2) |

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 11,878.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 117.64 ล้านบาท (ร้อยละ 1.0) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 15,446.03 ล้านบาท ลดลง 1,278.85 ล้านบาท (ร้อยละ 7.6) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 3,567.22 ล้านบาท ลดลง 1,396.49 ล้านบาท (ร้อยละ 28.1)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 6.55 ลดลงจากร้อยละ 6.74 ในปี 2562 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งคำนวณรายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ สำหรับต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 1.93 ในปี 2562 มาเป็นร้อยละ 1.47 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง และการลดการนำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.81 มาเป็นร้อยละ 5.08 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.25

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

| | ปี 2563 (ร้อยละ) | ปี 2562 (ร้อยละ) |
|---|---------------------|---------------------|
| อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans) | 6.55 | 6.74 |
| อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund) | 1.47 | 1.93 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread) | 5.08 | 4.81 |
| ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) | 4.25 | 4.01 |

(2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,148.13 ล้านบาท ก่อนตัวลงร้อยละ 32.6 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจท่ามกลางการระบาดของโควิด-19 โดยธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 2,199.97 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 31.7 สาเหตุหลักมาจากการอ่อนตัวของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ เป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง โดยในปีนี้ ธนาคารมีการรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 10 ล้านบาท เป็นไปตามมูลค่าเงินลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี TFRS 9

(3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 6,853.77 ล้านบาท ลดลง 955.29 ล้านบาท (ร้อยละ 12.2) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการชะลอตัวของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 48.9

(4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 2,437.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 636.33 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.06 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดของโรคใหม่ที่กำลังกลับมาเร่งตัวขึ้นในช่วงปลายปี ธนาคารเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (หรือคิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาท ต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ และการพักชำระหนี้ โดยธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเข้มงวด ตามสถานะการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นจริงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานบัญชี TFRS 9

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2563 จำนวน 949.67 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 20.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.95 ในปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

| ปี 2563 หน่วย: ล้านบาท | | | | ปี 2562 หน่วย: ล้านบาท | | | |
|---------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| จำนวนพนักงาน(คน) | รายได้ | ผลกำไรจากการดำเนินงาน | ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | จำนวนพนักงาน(คน) | รายได้ | ผลกำไรจากการดำเนินงาน | ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ |
| 2,511 | 14,026.94 | 3,786.31 | 949.67 | 2,601 | 14,946.38 | 5,203.78 | 1,297.21 |

14.2 ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 264,921.03 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.1 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 238,165.47 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ 223,070.95 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 44,049.59 ล้านบาท มาอยู่ที่ 36,960.77 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1) ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 758.54 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 9,432.77 ล้านบาท

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

| สินทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินสด | 1,215.90 | 0.5 | 1,099.25 | 0.4 | 10.6 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 36,960.77 | 14.0 | 44,049.59 | 15.4 | (16.1) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 758.54 | 0.3 | - | - | n.a. |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 62.09 | 0.0 | 21.91 | 0.0 | 183.4 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 9,432.77 | 3.6 | 7,671.89 | 2.7 | 23.0 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 223,070.95 | 84.2 | 238,165.47 | 83.5 | (6.3) |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (10,938.18) | (4.1) | (10,081.46) | (3.5) | 8.5 |
| สินทรัพย์อื่น | 4,358.18 | 1.6 | 4,338.81 | 1.5 | 0.4 |
| สินทรัพย์รวม | 264,921.03 | 100.0 | 285,265.46 | 100.0 | (7.1) |

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 232,265.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.5 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมลดลงจาก 218,470.07 ล้านบาท มาเป็น 204,896.32 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) และหนี้สูญลดลงจาก 18,680.00 ล้านบาท มาเป็น 11,160.00 ล้านบาท (ร้อยละ 40.3) ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 3,831.93 ล้านบาท มาเป็น 5,517.29 ล้านบาท (ร้อยละ 44.0)

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

| หนี้สิน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| เงินฝากรวม | 204,896.32 | 88.2 | 218,470.07 | 86.0 | (6.2) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 5,517.29 | 2.4 | 3,831.93 | 1.5 | 44.0 |
| หุ้นกู้ | 11,160.00 | 4.8 | 18,680.00 | 7.4 | (40.3) |
| อื่น ๆ | 10,691.92 | 4.6 | 12,980.47 | 5.1 | (17.6) |
| หนี้สินรวม | 232,265.53 | 100.0 | 253,962.46 | 100.0 | (8.5) |

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 32,655.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1352.50 ล้านบาท (ร้อยละ 4.3) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2563 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 35.43 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 33.97 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2562

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,215.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากปี 2562 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 17,265.32 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,048.77 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่มีการแสดงเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 15,099.90 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 232,265.53 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 32,655.50 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.1 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 77.3 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 2.1 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 8.3 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.3 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 223,070.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 108.87 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 3,275.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 61.8 จากสิ้นปี 2562

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 223,070.95 ล้านบาท ลดลง 15,094.53 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) จากสิ้นปี 2562 จากการหดตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคารแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 75.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.5 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 4.5 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.1

▪ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 169,350.38 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 72.3 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 19.5 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 8.2 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 122,438.63 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 จากปีก่อนหน้า ตามการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในภาวะความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2563 อยู่ที่ 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ของปี 2562 ที่ 1,007,552 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ของปี 2563 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.2

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 33,040.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.2 จากปีก่อนหน้าจากทุกช่องทาง แม้ในสถานะเศรษฐกิจชะลอตัว ความต้องการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคยังคงอยู่ในระดับสูง แต่ด้วยความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเข้มงวด ในระหว่างที่รอดูความชัดเจนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 13,871.64 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.4 จากปีก่อนหน้า ในภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 41,213.59 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 12.3 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 10,035.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.0 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว

▪ สินเชื่ออื่นๆ

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 2,471.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

| สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | 1,686.33 | 0.8 | 2,630.54 | 1.1 | (35.9) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | 16,430.04 | 7.4 | 14,674.57 | 6.2 | 12.0 |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | 23,097.22 | 10.4 | 19,388.66 | 8.1 | 19.1 |
| สินเชื่อธุรกิจ | 41,213.59 | 18.5 | 36,693.77 | 15.4 | 12.3 |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 10,035.11 | 4.5 | 13,200.02 | 5.5 | (24.0) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 122,438.63 | 54.9 | 133,377.98 | 56.0 | (8.2) |
| สินเชื่อจำนำทะเบียน | 33,040.11 | 14.8 | 35,611.66 | 15.0 | (7.2) |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 13,871.64 | 6.2 | 16,996.46 | 7.1 | (18.4) |
| สินเชื่อรายย่อย | 169,350.38 | 75.9 | 185,986.10 | 78.1 | (8.9) |
| สินเชื่ออื่น | 2,471.87 | 1.1 | 2,285.59 | 1.0 | 8.2 |
| สินเชื่อรวม | 223,070.95 | 100.0 | 238,165.48 | 100.0 | (6.3) |

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะที่ 1 ได้สิ้นสุดลง ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ในขณะที่มีลูกหนี้ส่วนน้อยขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อในระยะที่ 2

■ **คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น**

ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,946.30 ล้านบาท ลดลง 345.49 ล้านบาท (ร้อยละ 6.5) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.22 สาเหตุหลักมาจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายหนึ่งสามารถกลับมาชำระคืนหนี้ได้ ในขณะที่สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเพิ่มขึ้น ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารเน้นเรื่องการเร่งรัดติดตามทวงถามหนี้เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มสินเชื่อรายย่อยไม่เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 ทั้งนี้ ธนาคารยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Stage 2) ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 28,534.68 ล้านบาทเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับลูกหนี้กลุ่มจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ตามมาตรฐานเดิมเมื่อสิ้นปี 2562 สาเหตุมาจากการจัดชั้นตามการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (SICR) ซึ่งกำหนดปัจจัยเพื่อการจัดชั้นอื่นเพิ่มเติมจากการเกณฑ์ค้างชำระตามปกติเป็นไปตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9

ตารางที่ 7 : การจัดชั้นลูกหนี้

| การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท | ณ วันที่ | | %YoY |
|--|-------------------|-------------------|--------------|
| | 31 ธ.ค. 63 | 31 ธ.ค. 62 | |
| สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 189,589.97 | 209,460.42 | (9.5) |
| สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | 28,534.68 | 23,869.15 | 19.5 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) | 4,946.30 | 4,835.91 | 2.3 |
| เงินให้สินเชื่อรวม | 223,070.95 | 238,165.48 | (6.3) |

ตารางที่ 8 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, % | ณ วันที่ | | ณ วันที่ | | %YoY |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|--------------|
| | 31 ธ.ค. 63 | | 31 ธ.ค. 62 | | |
| | ล้านบาท | % | ล้านบาท | % | |
| การผลิตและการพาณิชย์ | - | - | 259.45 | 9.86 | (100.0) |
| อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง | - | - | - | - | n.a. |
| สาธารณูปโภคและการบริการ | - | - | - | - | n.a. |
| สินเชื่อธุรกิจ | - | - | 259.45 | 0.71 | (100.0) |
| สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม | 64.03 | 0.64 | 158.45 | 1.2 | (59.6) |
| สินเชื่อเช่าซื้อ | 2,637.55 | 2.15 | 2,709.25 | 2.03 | (2.6) |
| สินเชื่อจำนำทะเบียน | 1,253.69 | 3.79 | 844.98 | 2.37 | 48.4 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 986.35 | 20.67 | 1,315.69 | 21.75 | 25.0 |
| สินเชื่อรายย่อย | 4,877.59 | 2.88 | 4,869.92 | 2.62 | 0.2 |
| สินเชื่ออื่น | 4.68 | 0.19 | 3.97 | 0.17 | 18.0 |
| สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม | 4,946.30 | 2.22 | 5,834.44 | 2.22 | (6.5) |

สำหรับปี 2563 ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 2,437.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 636.33 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.06 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ที่กลับมาเร่งตัวขึ้นในช่วงปลายปี ธนาคารเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 ธนาคารมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (คิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาทต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 10,938.18 ล้านบาท โดยเป็นค่าเผื่อสำรองตามโมเดล ECL จำนวน 9,881.78 ล้านบาท และมีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 1,056.40 ล้านบาท ในส่วนของระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 221.1 ณ สิ้นปี 2563

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 216,056.32 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 204,896.32 ล้านบาท ลดลง 13,573.75 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) และหุ้นกู้ลดลงจำนวน 7,520.00 ล้านบาท (ร้อยละ 40.3) มาอยู่ที่จำนวน 11,160.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 47,272 ล้านบาท ลดลง จำนวน 2,424 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 138.5

ตารางที่ 9 : โครงสร้างเงินฝาก

| ประเภทของเงินฝาก | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) |
|--------------------------|--------------------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------------|
| | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | จำนวนเงิน (ล้านบาท) | สัดส่วน (ร้อยละ) | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,766.48 | 1.8 | 3,013.92 | 1.4 | 25.0 |
| ออมทรัพย์ | 50,319.59 | 24.6 | 37,801.62 | 17.3 | 33.1 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | 43,882.32 | 21.4 | 56,560.88 | 25.9 | (22.4) |
| บัตรเงินฝาก | 106,891.01 | 52.2 | 121,056.73 | 55.4 | (11.7) |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 36.92 | 0.0 | 36.92 | 0.0 | 0.0 |
| เงินฝากรวม | 204,896.32 | 100.0 | 218,470.07 | 100.0 | (6.2) |

14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 38,699.23 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยง จำนวน 11,678.21 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 193.31 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 27,021.02 ล้านบาทหรือร้อยละ 69.8 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 315.51 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 เป็น 9,594.27 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของธนาคารลดลงร้อยละ 6.3 ในช่วงปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารยังคงอยู่ที่ร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เนื่องมาจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2562 ที่ 43.34 ล้านบาทมาอยู่ที่ 73.52 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.89 ปีมาอยู่ที่ 0.70 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.40 ปีมาอยู่ที่ 1.28 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.52 ปี เป็น 0.58 ปี

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่คิดได้

ตารางที่ 10 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

| | ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย | | การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 | |
|-------------------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | หน่วย: ปี | | หน่วย: ล้านบาท | |
| | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63 | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63 | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 |
| สินทรัพย์ | 1.28 | 1.40 | 1,197.04 | 1,358.07 |
| หนี้สิน ¹ | 0.58 | 0.52 | (1,080.62) | (1,321.20) |
| ความแตกต่างสุทธิ (Gap) | 0.70 | 0.89 | 116.42 | 36.86 |

¹ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2563 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,317.82 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.78 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.07 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

| ความเพียงพอของเงินกองทุน | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63 | ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62 |
|--|---------------------|---------------------|
| หน่วย: % | | |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) | 18.1 | 17.3 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2) | 4.7 | 4.7 |
| อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) | 22.8 | 22.1 |

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 17 เมษายน 2563 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

| ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating) | วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 17 เมษายน 2563 |
|-------------------------------------|---|
| อันดับเครดิต | A |
| แนวโน้มอันดับเครดิต | คงที่ |

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่างๆ ดังนี้

ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างอ่อนๆ ท่ามกลางความไม่แน่นอน และความผันผวนภาวะเศรษฐกิจโลกและความเปราะบางของปัจจัยภายในประเทศ นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา-19 ระลอกใหม่เป็นปัจจัยสำคัญที่กีดกันต่อการบริโภคภาคเอกชน และการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจให้กลับมาไม่แน่นอนอีกครั้ง ขณะที่ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศและสร้างความเปราะบางทางการเงิน อย่างไรก็ตาม จากความหวังที่ทั่วโลกรวมถึงประเทศไทยจะสามารถฉีดวัคซีนต้านไวรัสโคโรนา-19 มีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าจะฉีดวัคซีนจะสามารถแจกจ่ายได้ในวงกว้างและวัคซีนมีประสิทธิภาพควบคุมการแพร่ระบาดได้ ซึ่งจะช่วยให้สถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายและเป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของ ภาคการส่งออก การท่องเที่ยว เป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศยังได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายการเงินและการคลังที่ผ่อนคลายต่อเนื่อง

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องไปกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจท่ามกลางวิกฤตการระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา-19 ตลอดปี 2564 อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อความยั่งยืนในระยะยาวจากปัญหาหนี้ครัวเรือน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential Policy) โดยเฉพาะมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อย และแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่กีดกันต่อการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้และผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร คาดว่าจะขยายตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2563 จากการออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ และแคมเปญส่งเสริมการขายที่จูงใจที่ส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2564 สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ธนาคารคาดว่าจะยังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่าธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งจะมีแนวโน้มที่เติบโตในระดับปานกลาง ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

มองไปข้างหน้า แม้สภาพเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องไปกับทิศทางเศรษฐกิจโลก แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน กอปรกับกำลังซื้อในประเทศยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัวที่ชัดเจน ธนาคารจึงมุ่งเน้นคุณภาพสินเชื่อมากกว่าการเติบโต ผ่านการขยายสินเชื่ออย่างความระมัดระวังเพื่อป้องกันผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนาตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการการปรับปรุงใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสร้างประสิทธิภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ธนาคารได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|--------------------------|---------|---------------------------|
| นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการ | - สุทัศน์ เรืองมานะมงคล - |
| นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการ | - ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ - |

ผู้รับมอบอำนาจ

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

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

| 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) |
| 1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 72 | Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - 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 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 - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 สถาบันวิทยาการตลาดทุน | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน พ.ย.2563-ปัจจุบัน 2555-พ.ย.2563 2562-ปัจจุบัน 2553-2562 2559-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-2562 2554-ปัจจุบัน 2558-2561 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานคณะกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา กรรมการ รองประธานกรรมการ ที่ปรึกษา | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท สตาร์ บิโตรเลียม วีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน) บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซชั่นแนล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม) บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ) บริษัท ซีคิวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม) มูลนิธิหอเสม พริ้งพวงแก้ว มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย |



| 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 ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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 - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอเชีย โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | | |
| <p>2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:</p> <p>4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด:</p> <p>26 มิถุนายน 2563</p> | 58 | <p>Master of Science (Finance)</p> <p>University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>Master of Business Administration (Finance)</p> <p>Western Illinois University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)</p> <p>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 <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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 | <p>สามัญ -</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>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2553-2561</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2553-2559</p> | <p><u>กลุ่มทีลโก้</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีลโก้</p> <p>กรรมการอำนวยการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</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 ทีลโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>(การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีลโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>(ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีลโก้ จำกัด</p> <p>(จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด</p> <p>(อุบิโภคบริโภค)</p> <p>บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด</p> <p>(ผู้จำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร และโทรคมนาคม)</p> <p>บริษัท เฟลปส์ ดอตจ อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด</p> <p>(ผลิตสายไฟและสายเคเบิล)</p> <p>มูลนิธิทีลโก้เพื่อการกุศล</p> <p>สมาคมธนาคารไทย</p> |



| ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
|---|-----------|---|---|---|--|---|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ) |
| | | - 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 เอเชีย โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | | |
| 3. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 65 | Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัณฑิตศึกษิต บัณฑิตศึกษิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด | สามัญ - นิรภัย - | - | เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน ต.ค.2562-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2535-ปัจจุบัน 2561-ม.ค.2563 2559-2562 2557-2561 2561-2563 | กลุ่มทิสโก้ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการและกรรมการตรวจสอบ <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี กรรมการและกรรมการตรวจสอบ คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (สำรวจและผลิตปิโตรเลียม) บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน) (จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน) บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์) องค์กรกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัท ทีไอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ |

| 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"> - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society - โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | | |
| 4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 8 พฤษภาคม 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 64 | Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin at Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ "วิธีการปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์" สัมมนาแกนคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Auditor Committee Forum 2016 "Auditor's Report: What's in it for you?" สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | พ.ศ.2562-ปัจจุบัน พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน พ.ศ.2560-2562 เม.ย.2557-2560 เม.ย.2556-2560 พ.ศ.2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน เม.ย.2557-2560 2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2561-2562 2559-2562 2559-2559 2555-2559 2552-2559 2556-2562 | <u>กลุ่มบริษัท</u> ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะอนุกรรมการวิจัย คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ สำนักรายการภูมิศาสตร์ สำนักรณรงค์กรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล |

| 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) |
| | | <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 เคทีวี คอนซัลติ้ง 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 - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอเชีย ปรินท์ซันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | 2557-2560 2555-2559 2554-2559 2553-2559 2554-2559 | ประธานมูลนิธิ ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์ | มูลนิธิสถาบันสร้างสรรค์ปัญญาสาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย |
| 5. นายสถิตย์ อ่องมณี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 เมษายน 2557 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 74 | Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒน์ - 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 เอเชีย ปรินท์ซันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - บัญชีสถิติ - | - | พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน มี.ย.2558-ปัจจุบัน 2557-เม.ย.2560 2557-2559 พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2557-2559 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> - - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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-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 ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน | | 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. นายชื่อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2555 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 43 | Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร 2554-ปัจจุบัน กรรมการ เม.ย.2557-ปัจจุบัน กรรมการ ก.ย.2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร 2556-ปัจจุบัน Senior Vice President | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน) |

| ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
|--|-----------|---|--|--|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ) |
| 9. นายชาติชโย โยชิทาเกะ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 59 | Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - ไม่มีสิทธิ - | - | 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Employee (International Business Unit) <u>หน่วยงานอื่น</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โดเกีย เซ็นจูรี่ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน) |
| 10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563 | 53 | 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วทท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง - หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาการและทางการเงินไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาकरแห่งประเทศไทย - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย | สามัญ - ไม่มีสิทธิ - | - | 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-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ 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 ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท แอชซ่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย) |

| ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
|---|--------------|---|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ) |
| | | <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 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 - 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 เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p> | |

| ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของความเป็นกรรมการ | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ) | ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง | | |
|---|--------------|--|--|---|---|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ) |
| 11. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ กรรมการผู้จัดการใหญ่ | 54 | Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Capital Market Outlook ETCO <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอเชีย ไปรษณีย์ 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 เอสบีทีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอเชีย ไปรษณีย์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 ม.ค.2553-ม.ค.2560 เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 เม.ย.2562-2563 2542-2561 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อย่อย ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด (ขนส่ง) |

| 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) |
| 12. นายพิธาดา วิชิตศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ | 56 | Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ การลงทุน (วอช.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม <u>การอบรมภายใน</u> - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) |
| 13. นายชลิต ศิลปศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย | 59 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนากะบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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 เฮลิส โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 มี.ค.2560-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนพาณิชย์ ประธานคณะกรรมการ <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ โดยเกี่ยว สีสิ่ง จำกัด (สีสิ่ง) |

| 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) |
| 14. นายยุทธพงษ์ ศรีวงค์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 2 | 54 | 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 คอนซัลติง 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 | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 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 | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินเชื่อรายย่อย - บริหารกิจการสาขา รองหัวหน้าอณานิกรลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ฮอล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เข้าซื้อ) |
| 15. นายเดชพินันท์ สุทธิศรทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย | 51 | Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <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 กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล 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 <u>อื่นๆ</u> - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เซพทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ฮอล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) |

| 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) |
| 16. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 1 | 54 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <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 - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล 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 - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้างานลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ กรรมการ <u>อื่น ๆ</u> - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) |
| 17. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร | 49 | Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - CFP Professional Forum สมาคมนักวางแผนการเงินไทย <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 - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดีธนกิจ กรรมการ <u>อื่น ๆ</u> - | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) |

| 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) |
| | | - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | | |
| 18. นางสาวรัชฎา พุกพานูบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริการธนาคาร | 50 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-มี.ค 2564 เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547-2560 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่น ๆ</u> - | บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 19. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์สกุล หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ | 41 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอีสต์ลัมซีย์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556 | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ รองหัวหน้าวาณิชธนกิจ <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 20. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจ และความเสี่ยง | 54 | Master of Business Administration (Management) James Cook University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล) วิทยาลัยพยาบาลเกื้อการุณย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ค.ค.2557-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 21. นางมาลาทิพย์ สวินทร หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจ และความเสี่ยง | 55 | Master of Business Administration (Management) New York Institution of Technology บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ค.ค.2557-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 22. นางสาวพิพร อุ่นชลาพันธ์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ | 55 | ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเศรษฐกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอีสต์ลัมซีย์ นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2555-ปัจจุบัน | <u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารสินเชื่อ <u>อื่น ๆ</u> - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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) |
| 23. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล หัวหน้านิติกรรรมสัญญา | 51 | นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิตไทย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ต.ค.2557-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้านิติกรรรมสัญญา อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 24. นายวิทยา เมตตาวิหารี รองหัวหน้าบริหารการขายและ การตลาดสินค้าเชื้อราย่อย 1 และ รักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3 | 49 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | มี.ค.2564-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ก.พ.2564 ก.ย.2558-ม.ค.2560 ต.ค.2553-ส.ค.2558 | กลุ่มบริษัท รองหัวหน้าสินค้าเชื้อราย่อย – บริหารการขายและการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย 1 รักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3 ผู้ช่วยหัวหน้าสินค้าเชื้อราย่อย – บริหารการขายและการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย 1 ผู้ช่วยหัวหน้าสินค้าเชื้อราย่อย – บริหารกิจการสาขา ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขาและรักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 25. นายพดล ชุ่มวงศ์ หัวหน้าเข้าซื้อ | 55 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2560 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าเข้าซื้อ ผู้จัดการ สาขารัตนนิคมศรีและสาขารังสิต อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 26. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ | 46 | Master of Business Administration (Finance) Cleveland State University บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.ค.2558-ปัจจุบัน เม.ย.-ก.ค.2558 ม.ค.2556-มี.ค.2558 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ รองหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - เข้าซื้อโครงการพิเศษ อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 27. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ สินค้าเชื้อราย่อย | 47 | Master of Commerce (Finance) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2563-ปัจจุบัน ก.พ.2556-2562 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อย หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินค้าเชื้อราย่อย อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 28. นายสุเทพ ตัญวรรณกิจ หัวหน้ากิจการสาขา 1 | 57 | ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2548-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากิจการสาขา 1 อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 29. นายสมบุญ ศรีวิภักษ์ หัวหน้ากิจการสาขา 2 | 56 | วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.ย.2558-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากิจการสาขา 2 อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 30. นางสาววิภา เมตตาวิหารี หัวหน้าสินค้าเชื้อเนกประสงค์และ การขายตรง | 50 | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2545-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าสินค้าเชื้อเนกประสงค์และการขายตรง อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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) |
| 31. นายสุกิจ สกลวงศ์ใหญ่ ผู้ช่วยปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และ รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย | 51 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | มี.ค.2564-ปัจจุบัน ม.ค. 2563-ก.พ.2564 เม.ย.2558-2562 2549-มี.ค.2558 | กลุ่มบริษัท ผู้ช่วยปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 32. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อ | 54 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2555-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้ากำกับสินเชื่อ อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 33. นายพรพจน์ ติรการณ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ | 52 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2548-มี.ค.2558 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 34. นายถาวร ศุภเดโชชัย หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย | 40 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ม.ค.2563-ปัจจุบัน ต.ค.2558-ธ.ค.2562 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 35. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า | 52 | Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2551-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 36. นายกลชัย อุดมศรีสุข หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อ รายย่อย | 37 | ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตรการเงินระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2562-ปัจจุบัน 2560-2561 2559-2561 2558-2559 2556-2558 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อยโครงการพิเศษ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 37. นางสาวศุภิสรา ศรีชวนทอง หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย | 40 | วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์ประยุกต์และวิทยาการคอมพิวเตอร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาคณิตศาสตร์ประยุกต์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ | สามัญ 2 หุ้น (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ - | - | มี.ค.2564-ปัจจุบัน ก.ค.2558-ก.พ.2564 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย Head of Retail Portfolio Control (หน่วยงานย่อยใน Retail & SME Credit) อื่นๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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) |
| 38. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ รองหัวหน้าสินค้าเครื่องจักรขนาดกลาง และขนาดย่อม | 43 | เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท รองหัวหน้าสินค้าเครื่องจักรขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าเจ้าหน้าที่การตลาด อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 39. นายประภคต ชุนทรศรีวงศ์ หัวหน้าสินค้าเชื้อเคหะ | 47 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2552-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าสินค้าเชื้อเคหะ อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 40. นางจันทนา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา | 52 | บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ก.ค.2556-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าปฏิบัติการสาขา อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 41. นายดนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี | 61 | บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2553-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 42. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์ หัวหน้าธนบดีการลงทุน | 48 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การบริหารและการจัดการ) มหาวิทยาลัยรังสิต | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ธ.ค.2562-ปัจจุบัน ม.ค.2560-ธ.ค.2562 2558-2560 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าธนบดีการลงทุน รองหัวหน้าธนบดีการลงทุน หัวหน้าฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ เขตกรุงเทพ อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 43. นายสาธิต ภาวะหาญ หัวหน้าธนบดีธนกิจ | 47 | Master of Professional Accounting The University of Newcastle, Australia วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การประกันภัยและบริหารความเสี่ยง) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Master of Business Administration Southern Cross University, Australia วิทยาศาสตรบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยขอนแก่น | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ม.ค.2563-ปัจจุบัน ม.ค.2561-ธ.ค.2562 ธ.ค.2558-ธ.ค.2560 | กลุ่มบริษัท หัวหน้าธนบดีธนกิจ รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ หัวหน้าผู้จัดการธนบดีธนกิจ ทีม 3 อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 44. นางสาวศรัญญา วิรมหาวงศ์ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1 | 47 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2554-ปัจจุบัน | กลุ่มบริษัท หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1 อื่น ๆ - | ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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) |
| 45. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์ หัวหน้างานกิจกรรมบุคคล 2 | 56 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (พาณิชยศาสตร์และการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ต.ค.2560-ปัจจุบัน 2556-2560 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้างานกิจกรรมบุคคล 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายบุคคลธนกิจ-กิจการสาขา) อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 46. นางวรสินี เสรษฐบุตร หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด | 42 | เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต หลักสูตรนานาชาติ เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2560-ปัจจุบัน 2555-2558 2558-2560 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนและสื่อสารการตลาด Head of Private Wealth Consultant อื่นๆ Head of Marketing and Channel | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (หลักทรัพย์จัดการกองทุน) |
| 47. นายณัฐฤดี เหล้าวิโรจน์ หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน | 38 | วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การบริหารเทคโนโลยี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2560-ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 48. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา หัวหน้าบริการคัสโตเดียน | 50 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2563-ปัจจุบัน 2561 - 2562 2554 - 2560 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริการคัสโตเดียน รองหัวหน้าบริการคัสโตเดียน หัวหน้าหน่วยงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และจดทะเบียนกองทุน อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน) |
| 49. นางสาววรรณดี ขาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน | 54 | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2553-ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 50. นายกิตติชัย ตันนาจารย์ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส | 52 | Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2553-ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส อื่นๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

| 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) |
| 51. นายวิทย์ รุ่งสิริโอภาส หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน | 49 | Master of Science (Computer Science) DePaul University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2559-ปัจจุบัน 2552-2559 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน รองหัวหน้าศูนย์ชำระเงิน อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 52. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ | 46 | วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ม.ค. 2563-ปัจจุบัน ม.ค. 2562-ธ.ค. 2562 ก.ย. 2557-ธ.ค. 2561 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ ผู้ช่วยหัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาวุโส อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) |
| 53. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน | 40 | วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาลัษยราชวิทยาลัยบุลสงคราม | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | 2562-ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน Senior Wealth Process Improvement Officer อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |
| 54. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ หัวหน้าประกันภัยอสังหาริมทรัพย์และ รักษาการหัวหน้าเลขาธิการที่ตั้ง | 49 | วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยบูรพา | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | พ.ย.2560-ปัจจุบัน ค.ค.2557-พ.ย.2560 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ รักษาการหัวหน้าเลขาธิการที่ตั้ง หัวหน้าประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) |
| 55. นายพนัสดี ตั้งบูรณาภิชา หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล | 44 | Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | พ.ย.2560-ปัจจุบัน ค.ค.2557-มิ.ย.2559 ก.ค.2559-ค.ค.2560 | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล หัวหน้าช่องทางดิจิทัล หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) |
| 56. นายศุลา รอดสลับ หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ | 34 | วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมซอฟต์แวร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ | สามัญ - บุริมสิทธิ - | - | ม.ค.2562-ปัจจุบัน | กลุ่มทิสโก้ หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ อื่น ๆ - | ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) |

หมายเหตุ: ¹⁾ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ

ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

1.3 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร¹ (ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

| ลำดับ | รายนาม | หุ้นสามัญ | | | หุ้นบุริมสิทธิ | | | สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ) |
|-------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|
| | | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | |
| 1 | นายปลิว มังกรนอก | - | - | - | - | - | - | - |
| 2 | นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ริยบจริยวัฒน์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑพัฒน์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | นายสถิตย์ อ่องมณี | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | ดร. กุลภัทรา สโรดม | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 | นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | นายพิธาดา วัชรศิริธรรม | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | นายชลิต ศิลปศรีกุล | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | นายพิชา รัตนธรรม | - | - | - | - | - | - | - |
| 18 | นางสาวรัชฎา พฤษานูบาล | - | - | - | - | - | - | - |
| 19 | นายมานพ เพชรดำรงศรีกุล | - | - | - | - | - | - | - |
| 20 | นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช | - | - | - | - | - | - | - |

| ลำดับ | รายนาม | หุ้นสามัญ | | | หุ้นบุริมสิทธิ | | | สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ) |
|-------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|
| | | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | |
| 21 | นางมาลาทิพย์ สวรินทร์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | นางสาววิภา จงภักดีไพศาล | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | นายวิทยา เมตตาวิหารี | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | นายนพดล ชุ่มวงศ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 26 | นางสาวปาริชาติ สุทธิศนทรวง | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช | - | - | - | - | - | - | - |
| 28 | นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 30 | นางสาววิภา เมตตาวิหารี | - | - | - | - | - | - | - |
| 31 | นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่ | - | - | - | - | - | - | - |
| 32 | นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | นายวรพจน์ ตีรการุณ | - | - | - | - | - | - | - |
| 34 | นายถาวร ศุภโคไชยชัย | - | - | - | - | - | - | - |
| 35 | นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 36 | นายกลชัย อุดมศรีสุข | - | - | - | - | - | - | - |
| 37 | นางสาวศุภิสรา ศรีชวานทอง | 2 | - | - | - | - | - | 0.00 |
| 38 | นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ | - | - | - | - | - | - | - |
| 39 | นายประกฤษ ชุณหศรีวงศ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 40 | นางวันทนา กิจพานิช | - | - | - | - | - | - | - |

| ลำดับ | รายนาม | หุ้นสามัญ | | | หุ้นบุริมสิทธิ | | | สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ) |
|-------|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------|---|
| | | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563 | ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564 | เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี | |
| 41 | นายถนอม ชัยอรุณดีกุล | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 43 | นายสาธิต ภาวะหาญ | - | - | - | - | - | - | - |
| 44 | นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 45 | นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 46 | นางวรสินี เศรษฐบุตร | - | - | - | - | - | - | - |
| 47 | นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 48 | นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา | - | - | - | - | - | - | - |
| 49 | นางสุวรรณี ชาวละออ | - | - | - | - | - | - | - |
| 50 | นายกิตติชัย ตันนาจารย์ | - | - | - | - | - | - | - |
| 51 | นายวรวิทย์ รุ่งสิริโสภาส | - | - | - | - | - | - | - |
| 52 | นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี | - | - | - | - | - | - | - |
| 53 | นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ | - | - | - | - | - | - | - |
| 54 | นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ | - | - | - | - | - | - | - |
| 55 | นายนพวิสัย ตั้งบูรณากิจ | - | - | - | - | - | - | - |
| 56 | นายตุลา รอดสลับ | - | - | - | - | - | - | - |

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -



เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

| 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 เลขาธิการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป | 56 | พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <i>การอบรมภายนอก</i> - 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - 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 - ปริมลสิทธิ์ - | - | 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-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2562-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน | <i>กลุ่มทีเอสไอ</i> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขาธิการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง | บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร |



| 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 เซิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เซิส โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. | | | | | |
| 2. นางศุภยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป | 63 | <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>กลุ่มทิสโก้</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 ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p> |
| 3. นางสาวชีนจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป | 51 | <p>วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</p> <p>บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> | <p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p> | - | <p>ม.ค.2564-ปัจจุบัน</p> <p>ส.ค.2557-2563</p> | <p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>หัวหน้าตรวจสอบภายใน</p> <p>หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</p> <p><u>อื่นๆ</u></p> <p>-</p> | <p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> |

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2563

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

ตลอดปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
2. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบันตามควรแก่กรณี
3. รับทราบระดับความเสี่ยงของธนาคาร และสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ
4. ทบทวนและให้สัตยาบันสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
5. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
6. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
7. ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
8. รับทราบสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และผลกระทบ รวมถึงกฎเกณฑ์และมาตรการต่างๆ จากธนาคารแห่งประเทศไทย
9. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบัน

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของ
คณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอ
และมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

28 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 6

รายงานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|------------------------------|------------------|
| 1. ศ.ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ |
| 2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการ |
| 3. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ | กรรมการ |
| 4. นายเมธา บึงสุทธิวงศ์ | กรรมการ |

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตลอดปี 2563

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยครั้งที่ 5 มีวาระการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงว่ามีความเพียงพอและนำเสนอต่อการคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมถึงทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลักและกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง คณะกรรมการทบทวนและเห็นชอบในการประเมินความเสี่ยงตนเองปี 2562 การประเมินตนเองเรื่องระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ ประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปี 2562 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่เปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 และรายงานประจำปี 2562 รวมถึงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแผนงานของคณะกรรมการปี 2563 คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบรายงานผลการตรวจสอบของรพท. รายงานการตรวจสอบธนาคารทิสโก้ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ปี 2562 รวมถึงพิจารณาและเห็นชอบรายงานของหน่วยงานกำกับปี 2562 และแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับประจำปี 2563
2. คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 ตามมาตรการเชิงป้องกันของธนาคารทิสโก้ คณะกรรมการทบทวนรายงานกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินของธนาคารทิสโก้ สถานการณ์การทดสอบภาวะวิกฤตและแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (recovery plan) ของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการอนุมัติให้ธนาคารทิสโก้ใช้นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ระหว่างเดือนมกราคม ถึงกุมภาพันธ์ 2563
3. คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบการประเมินความเสี่ยงของสถานการณ์ COVID-19 การประมาณการงบการเงินและผลกระทบที่มีต่องบแสดงฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินของบริษัท ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรศาสตร์และกลยุทธ์ของธนาคารในรูปแบบดิจิทัล คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ระหว่างเดือนมีนาคม ถึง เมษายน 2563

4. คณะกรรมการทบทวนสมมติฐานและผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 จากรายงานการประเมินผลกระทบด้วยตนเองว่ามีความเหมาะสมกับระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ ณ สิ้นปี 2563 คณะกรรมการรับทราบการใช้แผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน COVID-19 นอกจากนี้ คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงของธนาคารที่สักระหว่างเดือนพฤษภาคม ถึง มิถุนายน 2563
5. คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงของธนาคารที่สักระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง สิงหาคม 2563 และได้มีวาระการประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่สั ปี 2563 โดยที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรวบรวมความคิดเห็นจากคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อใช้ในการทบทวนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงในเรื่องความเพียงพอและประสิทธิภาพ คณะกรรมการรับทราบประเด็นสำคัญในการตรวจสอบของธปท. และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยประเด็นสำคัญถูกยกขึ้น โดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการและความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศและจะได้รับการทบทวน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อไป
6. คณะกรรมการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของทีสโก้ในปี 2563 ทบทวนวิธีและผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ว่ามีความเหมาะสมกับระดับเงินกองทุนที่เพียงพอในทุกสภาวะวิกฤต คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงของธนาคารที่สัระหว่างเดือนกันยายน ถึง ตุลาคม 2563 นอกจากนี้คณะกรรมการรับทราบการแบ่งประเภทความเสี่ยงของลูกค้ำที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามเกณฑ์ที่ธปท. กำหนดและเน้นย้ำว่าธนาคารควรมีความระมัดระวังในการประเมินความเสี่ยงโดยตรวจสอบและติดตามลูกค้ำอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ตีรณ พงศ์มพัฒน์ -

(ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

20 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. รศ.ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการตรวจสอบ |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่ การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจอันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 14 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานะภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการอย่างเข้มงวด

- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปลื้ม จากบริษัทสำนักงานอิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2563
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึง แนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับของธนาคาร ว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการและการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบและให้ความเห็นต่อการประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงการประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์ -

(รองศาสตราจารย์ ดร.อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

22 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 8

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

24 กุมภาพันธ์ 2564

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

การมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมีความสำคัญอย่างยิ่งสำหรับบริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่มีประชาชนเป็นผู้ถือหุ้น โดยระบบที่ดีจะสามารถช่วยป้องกัน บริหาร จัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้ที่มีส่วนได้เสียได้เป็นอย่างดี ดังนั้น จึงเป็นหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทที่จะต้องดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม และเพียงพอในการดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สิน จากการทุจริต เสียหาย รวมทั้งมีการจัดทำบัญชี รายงานที่ถูกต้องน่าเชื่อถือ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพร์ซวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 5 แห่ง ได้แก่ สถาบันผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งสหรัฐอเมริกา (AICPA) สถาบันผู้ตรวจสอบภายในสากล (Institute of Internal Auditors หรือ IIA) สถาบันผู้บริหารการเงิน (Financial Executives Institute หรือ FEI) สมาคมนักบัญชีแห่งสหรัฐอเมริกา (American Accounting Association หรือ AAA) และสถาบันนักบัญชีเพื่อการบริหาร (Institute of Management Accountants หรือ IMA)

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทางและมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงานที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก | / | |
| 1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ | / | |
| 1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร | / | |
| 1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ <ul style="list-style-type: none"> 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร | / | |

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน | / | |

²บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน | / | |
| 2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน | / | |
| 2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้ | / | |
| 2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ | / | |
| 2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการ สร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม | / | |

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แยกแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น | / | |
| 3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล | / | |
| 3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่างคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน | / | |

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ | / | |
| 4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ | / | |
| 4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา | / | |
| 4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม | / | |

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ | / | |

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น | / | |
| 5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท | / | |
| 5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำคัญของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย | / | |
| 5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน | / | |

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจในช่วงนั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วนแสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง | / | |
| 6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ | / | |
| 6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง | / | |
| 6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร | / | |

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่างๆ | / | |
| 7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ | / | |

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง | / | |
| 7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น | / | |
| 7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยงโดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing) | / | |

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียชีวิตทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น | / | |
| 8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น | / | |
| 8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต | / | |
| 8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้ | / | |

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว | / | |
| 9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว | / | |
| 9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว | / | |

มาตรการควบคุม (Control Activities)
10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ | / | |
| 10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน วัตถุประสงค์เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ 10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่ามี การปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น | / | |
| 10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม | / | |
| 10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ | / | |
| 10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน | / | |

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ | / | |
| 11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม | / | |
| 11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม | / | |

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม | / | |

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติ ที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว | / | |
| 12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น | / | |
| 12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis) | / | |
| 12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้) | / | |
| 12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน | / | |
| 12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาด ในการปฏิบัติงาน | / | |
| 12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ | / | |

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องต่องาน | / | |
| 13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล | / | |
| 13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับ ใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ | / | |
| 13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด | / | |

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น | / | |
| 13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่อง ในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว | / | / |

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน | / | |
| 14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น | / | |
| 14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย | / | |

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น | / | |
| 15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย | / | |

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|---|-----|--------|
| 16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น | / | |
| 16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน | / | |
| 16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท | / | |
| 16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ | / | |
| 16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ | / | |
| 16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติหน้าที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA) | / | |

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

| คำถาม | ใช่ | ไม่ใช่ |
|--|-----|--------|
| 17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ | / | |
| 17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ | / | |

เอกสารแนบ 9

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

(ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

- ก) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และได้รับรู้ผลกระทบสะสมตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- ข) ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.3 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตและจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่อง

ดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

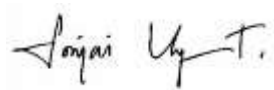
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูลการแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรูปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไปข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบใน ระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|---|---------------------|--------------------|
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสด | 1,215,903 | 1,099,247 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 4.2, 4.8 36,960,771 | 44,049,590 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4.3 758,539 | - |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 4.4 62,095 | 21,907 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 4.5, 4.8 9,432,775 | 7,671,893 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 4.6, 4.8 | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | 240,771,111 |
| ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | | 1,669,202 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | 242,440,313 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | | (17,700,160) |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4.7 | (10,938,183) |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 4.7 | - |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 4.7 | - |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | | 213,801,970 |
| ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 4.9 | 28,667 |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 4.10 | 28,152 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 4.11 | 758,055 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ | 4.12 | 466,673 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ | 4.13 | 90,770 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 4.32 | 260,769 |
| สินทรัพย์อื่น | 4.14 | 1,055,894 |
| รวมสินทรัพย์ | | 264,921,033 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|------------------------------------|----------|--------------------|--------------------|
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | |
| หนี้สิน | | | |
| เงินรับฝาก | 4.15 | 204,859,398 | 218,433,146 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 4.16 | 5,517,289 | 3,831,925 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | | 1,284,765 | 306,867 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 4.17 | 11,196,919 | 18,716,919 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 4.18 | 447,970 | - |
| ประมาณการหนี้สิน | 4.19 | 833,152 | 709,830 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | 734,307 | 988,036 |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย | | 278,006 | 653,167 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 5 | 1,889,214 | 4,100,976 |
| หนี้สินอื่น | 4.20 | 5,224,507 | 6,221,590 |
| รวมหนี้สิน | | 232,265,527 | 253,962,456 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| หมายเหตุ | 2563 | 2562 | |
|--|------|--------------------|--------------------|
| ส่วนของเจ้าของ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | |
| หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | 4.21 | 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 | 4.21 | 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 | 4.23 | 309,469 | 304,899 |
| กำไรสะสม | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | | 984,000 | 984,000 |
| ยังไม่ได้จัดสรร | | 19,603,336 | 18,255,407 |
| รวมส่วนของเจ้าของ | | <u>32,655,506</u> | <u>31,303,007</u> |
| รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | | <u>264,921,033</u> | <u>285,265,463</u> |
| | | - | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
 กรรมการบริหาร




(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|-----------------------|-------------------|
| กำไรหรือขาดทุน: | | |
| รายได้ดอกเบี้ย | 4.24 15,446,027 | 16,724,877 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 4.25 (3,567,218) | (4,963,709) |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 11,878,809 | 11,761,168 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,862,107 | 2,821,676 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (68,418) | (80,556) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 4.26 1,793,689 | 2,741,120 |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า | | |
| ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 4.27 6,048 | - |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | 4.28 - | 35,511 |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 4.29 10,533 | 6,968 |
| ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ | 191,642 | 264,361 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ | 146,222 | 137,253 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 14,026,943 | 14,946,381 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,194,254 | 3,282,062 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 1,184,012 | 1,213,072 |
| ค่าภาษีอากร | 267,936 | 291,804 |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน | 4.34 2,331,676 | 2,100,820 |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ | 875,896 | 921,302 |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | 6,853,774 | 7,809,060 |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า | 4.30 - | 636,332 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4.31 2,437,190 | - |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 4,735,979 | 6,500,989 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | 4.32 949,668 | 1,297,213 |
| กำไรสำหรับปี | 3,786,311 | 5,203,776 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

| หมายเหตุ | 2563 | 2562 |
|--|------------------|------------------|
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,720 | - |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย | - | 5,125 |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 4.32 (344) | (1,025) |
| รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ | 1,376 | 4,100 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | (11,539) | (158,974) |
| ผลกระทบของภาษีเงินได้ | 4.32 2,308 | 31,795 |
| รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง | | |
| - สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน) | (9,231) | (127,179) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | (7,855) | (123,079) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | 3,778,456 | 5,080,697 |
| กำไรต่อหุ้น | | |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | 4.33 4.11 | 5.65 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้ | | |

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | 2563 | 2562 |
|---|--------------|--------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | 4,735,979 | 6,500,989 |
| รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ | | |
| เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี | 345,157 | 161,712 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 4,167,811 | - |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | - | 2,437,290 |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน | - | 4,700 |
| ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ) | 564 | (11,111) |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (3,082) | (12,583) |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า | (23,482) | (18,495) |
| ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรหรือขาดทุน | 380 | - |
| กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (3,774) | (1,391) |
| ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 992 | 295 |
| กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย | (27,153) | (38,000) |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 115,702 | 187,533 |
| รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง | 70,897 | (88,125) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง) | (942,199) | 285,958 |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | (11,878,809) | (11,761,168) |
| รายได้เงินปันผล | (46,211) | (49,110) |
| เงินสดรับดอกเบี้ย | 14,777,048 | 16,312,338 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ย | (3,284,313) | (3,784,928) |
| เงินสดรับเงินปันผล | 46,211 | 49,110 |
| เงินสดจ่ายภาษีเงินได้ | (810,941) | (1,444,867) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 7,240,777 | 8,730,147 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | 2563 | 2562 |
|--|---------------------|---------------------|
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 7,079,715 | 9,030,669 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 10,011,184 | (6,843,484) |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 1,551,048 | 1,478,351 |
| สินทรัพย์อื่น | 202,858 | 251,732 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินรับฝาก | (13,573,748) | 23,217,414 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,685,364 | (40,784) |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 977,898 | 68,648 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น | 2,320,000 | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | (18,636) | (19,733) |
| หนี้สินอื่น | (211,134) | (634,232) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 17,265,326 | 35,238,728 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (27,621,162) | (24,382,035) |
| เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | 25,605,465 | 23,717,595 |
| เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และยานพาหนะ | (33,476) | (61,377) |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (3,517) | (9,872) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์ | 3,919 | 1,391 |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (2,048,771) | (734,298) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว | 4,160,000 | 2,400,000 |
| เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว | (14,000,000) | (33,400,000) |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า | (182,061) | - |
| เงินปันผลจ่าย | (5,077,838) | (3,594,114) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (15,099,899) | (34,594,114) |
| เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | 116,656 | (89,684) |
| เงินสด ณ วันต้นปี | 1,099,247 | 1,188,931 |
| เงินสด ณ วันปลายปี | 1,215,903 | 1,099,247 |

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่ใช้เงินสด

| | | |
|---|--------|--------|
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | 67,898 | - |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 14,964 | 9,487 |
| โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | - | 10,679 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

| | องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|-----------|----------------|-------------------|----------------|-------------|-------------|------------|-----------------|-------------|
| | หุ้นที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | ส่วนเกินมูลค่า | | ส่วนต่ำกว่าทุน | | ส่วนเกินทุน | | กำไรสะสม | |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | หุ้นสามัญ | หุ้นสามัญ | จากการวัดมูลค่า | มูลค่ายุติธรรม | ส่วนเกินทุน | รวม | จัดสรรแล้ว | ยังไม่ได้จัดสรร | รวม |
| | | | | เงินลงทุนเพื่อขาย | เบ็ดเสร็จอื่น | สินทรัพย์ | | | | |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | (5,462) | - | 308,123 | 302,661 | 984,000 | 17,277,459 | 30,322,821 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,100,976) | (4,100,976) |
| กำไรสำหรับปี | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,203,776 | 5,203,776 |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน) | - | - | - | 4,100 | - | - | 4,100 | - | (127,179) | (123,079) |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี | - | - | - | 4,100 | - | - | 4,100 | - | 5,076,597 | 5,080,697 |
| โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม | - | - | - | - | - | (1,862) | (1,862) | - | 2,327 | 465 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | (1,362) | - | 306,261 | 304,899 | 984,000 | 18,255,407 | 31,303,007 |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | (1,362) | - | 306,261 | 304,899 | 984,000 | 18,255,407 | 31,303,007 |
| ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน | | | | | | | | | | |
| มาถึงปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุฯ 2) | - | - | - | 5,056 | - | - | 5,056 | - | 434,597 | 439,653 |
| จัดประเภทรายการใหม่ | - | - | - | (3,694) | 3,694 | - | - | - | - | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง | 1 | 9,215,676 | 2,543,024 | - | 3,694 | 306,261 | 309,955 | 984,000 | 18,690,004 | 31,742,660 |
| เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5) | - | - | - | - | - | - | - | - | (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 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับ งบการเงินปี 2563

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมายงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของธนาคารฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- | | |
|-----------|--------------------------------------|
| ฉบับที่ 7 | การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน |
| ฉบับที่ 9 | เครื่องมือทางการเงิน |

มาตรฐานการบัญชี

- | | |
|------------|-----------------------------------|
| ฉบับที่ 32 | การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน |
|------------|-----------------------------------|

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- | | |
|------------|---|
| ฉบับที่ 16 | การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ |
| ฉบับที่ 19 | การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน |

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่า เครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารฯ ดังนี้

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลัง ด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เมื่อการถือครองตามโมเดลธุรกิจไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้อสังหาริมทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ผู้บริหารของธนาคารฯ ได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ได้ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อค้า เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของธนาคารฯ ผลจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวทำให้ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งเคยแสดงรายการภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่โดยแสดงไว้ในกำไรสะสมแทน และรับรู้กำไรจากการตีมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไว้ในกำไรสะสม
- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน ธนาคารฯ ยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิมโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดล ไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้ธนาคารฯ รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาวะค้ำประกันทางการเงินโดย

ไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้

นอกจากนี้ ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงผลการงบการเงินของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่า การแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

ธนาคารฯ นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

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 ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อ รถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟคเตอริ่ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตราของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว 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. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผ.นส.(01)ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และธนาคารฯสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2563 ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ฟนส.(01) ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ซึ่งเป็นกรให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

ในระหว่างปี 2563 ธนาคารฯได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินของกิจการที่มีรอบระยะเวลารายงานสิ้นสุดภายในช่วงเวลาระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

- เลือกที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
- เลือกที่จะไม่นำการลดค่าเช่าตามสัญญาจากผู้ให้เช่าเนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 มาถือเป็นการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า โดยทยอยปรับลดหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ครบกำหนดแต่ละงวดตามสัดส่วนที่ได้ส่วนลด พร้อมทั้งกลับรายการค่าเสื่อมราคาจากสินทรัพย์สิทธิการใช้ และดอกเบี้ยจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ยังคงรับรู้ในแต่ละงวดตามสัดส่วนของค่าเช่าที่ลดลง และบันทึกผลต่างที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน

ธนาคารฯพิจารณาว่าเรื่องดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯภายหลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวดังกล่าว

ข) มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ พิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ ในปีที่จะเริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารฯจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และธนาคารฯมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นนอกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้ ธนาคารฯจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

- ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- ก) ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/จากการให้กู้ยืม
ธนาคารฯรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและจากการให้กู้ยืม โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา
รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.4.4 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและจัดประเภทเป็นตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

ธนาคารฯจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของธนาคารฯในการจัดการสินทรัพย์

ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารจะจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การบันทึกรายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

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

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกินรับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงใน ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฌ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณามันที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับรายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ธนาคารฯ จะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯ จะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น ธนาคารฯ อาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของธนาคารฯ และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกค้า โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่า

ด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่ คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบ ปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่า ด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และ ไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วง อายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิง จากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตมี ลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และ ปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะ เศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่ม ระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ จะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อ สมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับ โอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงิน สดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแส เงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผล ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระ ให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของการกำไร หรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรากรช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน) ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันและไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ และสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้โดยคุณภาพ ธนาคารฯ กันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้

ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้ค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

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

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตาม

สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือนนับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้หลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของอย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรง (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 |

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุน และค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสําหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

ธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้น และสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ บันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร - 1 - 15 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่าจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้น จากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกรวบรวมใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าอาคารและอุปกรณ์ที่มีความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ ใช้จ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

| | | |
|--|---|---------------------------------------|
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้ | - | ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิโดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้ | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง |
| กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ | - | 5 ปี โดยวิธีเส้นตรง |

1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มี

มูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความสัมพันธ์ต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด โดยส่วนหนึ่งจ่ายชำระโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยให้ราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อคำนวณตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

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

1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่าและดอกเบี่ยค้างจ่าย ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.38

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯ จะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดี

ที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลานั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูล สมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

ธนาคารไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มา ซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงโดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประเมินการว่าธนาคารควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.3 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติในระหว่างปีปัจจุบัน โดยธนาคารฯ ได้เลือกปรับผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 ธันวาคม 2562 | ผลกระทบจาก | | 1 มกราคม 2563 |
|---|-----------------|---|--|---------------|
| | | มาตรฐานการ รายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทาง การเงิน | มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน ฉบับที่ 16 | |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | | | |
| สินทรัพย์ | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | 759 | - | 759 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7,672 | (209) | - | 7,463 |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้ | - | - | 616 | 616 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 882 | (110) | - | 772 |
| สินทรัพย์อื่น | 1,334 | - | (36) | 1,298 |
| หนี้สิน | | | | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | - | - | 580 | 580 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | 305 | 5 | - | 310 |
| กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร | 18,255 | 435 | - | 18,690 |

2.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ผลกระทบ |
|---|---------|
| องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น | |
| การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเผื่อขายเป็นสินทรัพย์ | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6 |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้ | (1) |
| ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำมาตรฐาน | |
| การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ | 5 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลกระทบ

กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร

| | |
|--|-------|
| การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์ | |
| ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | (6) |
| การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน | 550 |
| หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้ | (109) |
| ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน | |
| กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ | 435 |

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | | | |
|--|---------|---|------------------|----------------|---------|
| | | เครื่องมือทาง | | | |
| | | การเงินที่วัด | มูลค่าด้วยมูลค่า | เครื่องมือทาง | |
| | | มูลค่าด้วยมูลค่า | ยุติธรรมผ่าน | การเงินที่วัด | |
| | | ยุติธรรมผ่าน | กำไรขาดทุน | มูลค่าด้วยราคา | |
| | | กำไรหรือขาดทุน | เบ็ดเสร็จอื่น | ทุนตัดจำหน่าย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 1,099 | - | - | 1,099 | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | |
| ตลาดเงินสุทธิ | 44,050 | - | - | 44,050 | 44,050 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 22 | 22 | - | - | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7,672 | 759 | 7,463 | - | 8,222 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | |
| สุทธิ | 229,191 | - | - | 229,191 | 229,191 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 218,433 | - | - | 218,433 | 218,433 |
| รายการระหว่างธนาคารและ | | | | | |
| ตลาดเงิน | 3,832 | - | - | 3,832 | 3,832 |
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม | 307 | - | - | 307 | 307 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 18,717 | - | - | 18,717 | 18,717 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 988 | - | - | 988 | 988 |

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอระหว่างค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันภายนอกซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | |
|--|------------------|---------------|---------------|
| | ณ วันที่ | วัดมูลค่าใหม่ | ณ วันที่ |
| | 31 ธันวาคม 2562 | วัดมูลค่าใหม่ | 1 มกราคม 2563 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ - เผื่อขยายซึ่งจัดประเภทใหม่ | | | |
| เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า | | | |
| ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1 | - | 1 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 10,081 | - | 10,081 |
| รวม | 10,082 | - | 10,082 |

อย่างไรก็ตาม การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ทำให้ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แทนการรับรู้ค่าเผื่อนี้ซึ่งจะสูญเสียไปตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกหนี้ตามแต่ละกลุ่มของสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ ธนาคารฯ มีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

2.2 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ธนาคารฯ รับรู้หนี้สินตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่าที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|--|------------------|
| | งบการเงิน |
| ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 282 |
| บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า | 345 |
| หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี | (47) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | 580 |
| อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี) | 2.45 |

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใ้จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงิน |
|------------------------|-----------|
| อาคาร | 616 |
| รวมสินทรัพย์สิทธิการใ้ | 616 |

3. ข้อมูลทั่วไป

3.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีสาขารวม 58 สาขา ในประเทศไทย (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 61 สาขา)

3.2 สรรองตามกฎหมาย

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

3.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | รวม |
|---|--|---|---|-------------|
| | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | เครื่องมือ ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,215,903 | 1,215,903 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | - | 36,960,771 | 36,960,771 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 758,539 | - | - | 758,539 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | 62,095 | - | - | 62,095 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 9,432,775 | - | 9,432,775 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | - | - | 213,801,970 | 213,801,970 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| 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 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 734,307 | 734,307 |

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|--|---------------------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| | 2563 | | | 2562 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและ | | | | | | |
| กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ | 2,813,922 | - | 2,813,922 | 1,702,187 | 290,000 | 1,992,187 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 645,556 | 18,800,000 | 19,445,556 | 246,403 | 26,800,000 | 27,046,403 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 365 | 14,700,000 | 14,700,365 | 968 | 15,000,000 | 15,000,968 |
| รวม | 3,459,843 | 33,500,000 | 36,959,843 | 1,949,558 | 42,090,000 | 44,039,558 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 5 | 1,808 | 1,813 | 32 | 10,000 | 10,032 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น | (885) | - | (885) | - | - | - |
| รวมในประเทศ | 3,458,963 | 33,501,808 | 36,960,771 | 1,949,590 | 42,100,000 | 44,049,590 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------|------------|------------|
| ธนาคารพาณิชย์ | 18,800,000 | 26,800,000 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 14,700,000 | 15,000,000 |

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|-----------------------|------------|------------|
| ธนาคารพาณิชย์ | 18,471,500 | 26,456,400 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | 14,747,200 | 15,057,800 |

4.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| เงินลงทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
|---|--------------------------|----------------|
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| อื่น ๆ | | |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 9,320 | 2,620 |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 246,596 | 755,919 |
| | 255,916 | 758,539 |
| บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า | 502,623 | |
| รวม | 758,539 | |

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้ันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | |
|--|--------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | มูลค่ายุติธรรม ของเงินลงทุน | จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| กลุ่มการบริการ: | | | |
| บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 1,825 | 300 | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | |
| บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด | 6,025 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด | 3,637 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด | 19,158 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด | 4,031 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด | 11,268 | - | 10 |

4.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| ประเภทความเสี่ยง | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|------------------|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| | 2563 | | 2562 | |
| | มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์ | จำนวนเงิน หนี้สิน ตามสัญญา | มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์ | จำนวนเงิน หนี้สิน ตามสัญญา |
| อัตราแลกเปลี่ยน | 62,095 | - | 21,907 | - |
| รวม | 62,095 | - | 21,907 | - |

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีสัญญาเป็นสถาบันการเงิน

4.5 เงินลงทุน

4.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | ราคาหุ้นตัดจำหน่าย | มูลค่ายุติธรรม |
|--|--------------------|----------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 9,401,437 | 9,407,960 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 51,460 | 24,815 |
| | 9,452,897 | 9,432,775 |
| บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | 6,338 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (26,460) | |
| รวม | 9,432,775 | |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาหุ้นตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 12,047 | |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (12,047) | |
| รวม | - | |
| รวมเงินลงทุน | 9,432,775 | |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | ราคาหุ้น | มูลค่ายุติธรรม |
|---|------------------|----------------|
| เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 7,277,922 | 7,280,613 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 181,460 | 181,927 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ | 9,320 | 3,000 |
| | 7,468,702 | 7,465,540 |
| หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม | (1,702) | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (1,460) | |
| รวมเงินลงทุนเพื่อขาย | 7,465,540 | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาหุ้น/ราคาหุ้นตัดจำหน่าย | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | 12,437 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (12,437) | |
| รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | - | |
| เงินลงทุนทั่วไป - ราคาหุ้น | | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ | 246,596 | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (40,243) | |
| รวมเงินลงทุนทั่วไป | 206,353 | |
| เงินลงทุนสุทธิ | 7,671,893 | |

4.5.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

| ประเภทเงินลงทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ภาวะผูกพัน |
|----------------------------|---------------------|-------|--|
| | 2563 | 2562 | |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | 2 | 2 | ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า |
| ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล | - | 2,912 | หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี |

4.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | |
|---|--------------------------|----------|-----------------------------------|
| | ราคาหุ้น | มูลค่า | ค่าเผื่อผลขาดทุน |
| | | ยุติธรรม | ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 51,460 | 24,815 | 26,460 |

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|---|--------------------------|----------|------------|
| | ราคาหุ้น | มูลค่า | ค่าเผื่อ |
| | | ยุติธรรม | การด้อยค่า |
| บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ | 1,460 | - | 1,460 |

4.5.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

| ชื่อหลักทรัพย์ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | |
|--|--------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| | ราคาหุ้น | จำนวนเงินลงทุน ที่ยังไม่ได้ชำระ | สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ) |
| กลุ่มการบริการ: | | | |
| บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด | 814 | 300 | 10 |
| กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก: | | | |
| บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด | 5,707 | - | 10 |
| บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด | 3,637 | - | 10 |
| บริษัท วัฒนานาอินเตอร์เทรด จำกัด | 5,382 | - | 10 |
| กลุ่มอสังหาริมทรัพย์: | | | |
| บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด | 4,097 | - | 10 |
| กลุ่มอุตสาหกรรม: | | | |
| บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด | 11,299 | - | 10 |

4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

4.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|--|--------------|--------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 31,721 | 107,811 |
| เงินให้สินเชื่อ | 99,456,783 | 103,383,449 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ | 141,282,607 | 153,758,207 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน | - | 9,359 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ | (17,700,160) | (19,084,739) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | - | (8,613) |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 223,070,951 | 238,165,474 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 1,669,202 | 1,106,977 |
| รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 224,740,153 | 239,272,451 |
| หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (10,938,183) | - |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (10,074,115) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | (7,343) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ | 213,801,970 | 229,190,993 |

4.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|--|-------------|-------------|
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี | | |
| - ในประเทศ | 214,315,863 | 230,030,212 |
| - ต่างประเทศ | 8,755,088 | 8,135,262 |
| รวม | 223,070,951 | 238,165,474 |

4.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น |
|---|--|---|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing) | 190,435,185 | 5,172,224 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing) | 29,139,124 | 3,422,247 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | 5,165,844 | 1,287,313 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | - | 1,056,399 |
| รวม | 224,740,153 | 10,938,183 |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ | ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)} |
|----------------------------|--|---|---|
| เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. | | | |
| - จัดชั้นปกติ | 217,488,690 | 175,206,431 | 2,438,575 |
| - จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 16,491,289 | 15,191,241 | 2,352,268 |
| - จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 2,927,707 | 2,389,220 | 1,037,284 |
| - จัดชั้นสงสัย | 1,409,323 | 1,178,170 | 480,613 |
| - จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 955,442 | 320,408 | 202,811 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | - | - | 3,562,564 |
| รวม | 239,272,451 | 194,285,470 | 10,074,115 |

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้
ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท โดยธนาคารฯได้
จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรอง
ขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ) | | |
|--------------------------|---|---|------------------------------------|
| | ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽³⁾ | ลูกหนี้สินเชื่อ จำนำทะเบียน ⁽³⁾ | เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽⁴⁾ |
| | จัดชั้นปกติ | 0.72 | 1.87 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 7.64 | 17.25 | 2 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 26.35 | 39.13 | 100 |
| จัดชั้นสงสัย | 31.89 | 39.13 | 100 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 26.21 | 39.13 | 100 |

(3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองชั้นต่ำของ ธปท.

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2563 ธนาคารฯได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้นโยบายปฏิบัติการ
 บัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจาก
 สถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 8,778 ล้านบาท
 ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเริ่มมาตรการให้ความช่วยเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมียอดเป็นจำนวนเงินรวม 54,832
 ล้านบาท เนื่องมาจากการสิ้นสุดระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือที่ได้ตกลงไว้กับลูกหนี้บางส่วนสำหรับลูกหนี้ที่พักชำระ
 เงินต้นหรือลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่
 ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้นจำนวนเงิน 4,262 ล้านบาท ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงพักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 112
 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ย จำนวนเงิน 4,404 ล้านบาท

4.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | | |
|---|--------------------------|-------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|
| | สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ | | สินเชื่อจำนำทะเบียน | | เงินให้สินเชื่ออื่น | | รวม | |
| | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ | เงินให้ | ค่าเผื่อ |
| | สินเชื่อ | ผลขาดทุน | สินเชื่อ | ผลขาดทุน | สินเชื่อ | ผลขาดทุน | สินเชื่อ | ผลขาดทุน |
| | แก่ลูกหนี้ | ด้านเครดิต | แก่ลูกหนี้ | ด้านเครดิต | แก่ลูกหนี้ | ด้านเครดิต | แก่ลูกหนี้ | ด้านเครดิต |
| | และดอกเบี้ย | ที่คาดว่าจะ | และดอกเบี้ย | ที่คาดว่าจะ | และดอกเบี้ย | ที่คาดว่าจะ | และดอกเบี้ย | ที่คาดว่าจะ |
| | ค้างรับ | เกิดขึ้น | ค้างรับ | เกิดขึ้น | ค้างรับ | เกิดขึ้น | ค้างรับ | เกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น | | | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Performing) | 102,361 | 2,325 | 22,199 | 827 | 65,875 | 2,020 | 190,435 | 5,172 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น | | | | | | | | |
| อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (Under-performing) | 19,418 | 1,543 | 5,804 | 796 | 3,917 | 1,083 | 29,139 | 3,422 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า | | | | | | | | |
| ด้านเครดิต (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 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นตามเกณฑ์ของ ธปท. และตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | | |
|---------------------------------|--------------------------|---|---------------------|---|---------------------|---|---------|---|
| | สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ | | สินเชื่อจำนำทะเบียน | | เงินให้สินเชื่ออื่น | | รวม | |
| | มูลหนี้ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลหนี้ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลหนี้ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | มูลหนี้ | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ |
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 120,479 | 867 | 26,640 | 497 | 69,533 | 1,074 | 216,652 | 2,438 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 11,569 | 883 | 2,965 | 511 | 1,688 | 958 | 16,222 | 2,352 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 1,817 | 479 | 391 | 153 | 719 | 405 | 2,927 | 1,037 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 860 | 274 | 200 | 78 | 349 | 129 | 1,409 | 481 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 121 | 32 | 79 | 31 | 755 | 140 | 955 | 203 |
| รวม | 134,846 | 2,535 | 30,275 | 1,270 | 73,044 | 2,706 | 238,165 | 6,511 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | | 1,107 | - |
| เงินสำรองส่วนเกิน | | | | | | | - | 3,563 |
| รวม | | | | | | | 239,272 | 10,074 |

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

4.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 124,520 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 135,472 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
|---|---|--------------------|-----------------|---|----------|
| | เกิน 1 ปี | | | สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Non- performing) | รวม |
| | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 41,536 | 85,772 | 7,394 | 6,580 | 141,282 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾ | (5,279) | (7,990) | (326) | (3,932) | (17,527) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 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 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | | (4,470) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | | | | | 120,050 |

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว | | | | |
|---|---|--------------------|-----------------|------------------------------------|----------|
| | เกิน 1 ปี | | | หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิด รายได้ | รวม |
| | ไม่เกิน 1 ปี | แต่ไม่เกิน 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า | 45,748 | 93,957 | 7,412 | 6,651 | 153,768 |
| หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾ | (5,868) | (8,866) | (325) | (3,853) | (18,912) |
| เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน | (9) | - | - | - | (9) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้อง จ่ายตามสัญญาเช่า | 39,871 | 85,091 | 7,087 | 2,798 | 134,847 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 624 | - | - | 1 | 625 |
| รวม | 40,495 | 85,091 | 7,087 | 2,799 | 135,472 |
| ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾ | | | | | (2,535) |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ | | | | | 132,937 |

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

4.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. และตามเกณฑ์ ภายในของธนาคารฯ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
|---|--|-------------------------------|
| | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ธปท. ⁽⁸⁾ | มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารฯ |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽⁷⁾ | 6,816 | 7,588 |

(7) จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(8) หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารฯได้ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแล้วทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯไม่มีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

4.6.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|--------------------------------|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2563 | | 2562 | |
| | จำนวนราย | จำนวนเงิน | จำนวนราย | จำนวนเงิน |
| | (ล้านบาท) | | (ล้านบาท) | |
| ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี | | | | |
| การปรับโครงสร้างหนี้ | 8,856 | 2,762 | 10,615 | 2,109 |

4.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

4.7.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน ด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|---|---|--|--|--|---|---------------|--------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 885 | - | - | - | - | - | 885 |
| ยอดปลายปี | 885 | - | - | - | - | - | 885 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น | | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | 1,460 | - | - | 1,460 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน | | | | | | | |
| การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | - | - | 1,460 | (1,460) | - | - | - |
| ยอดปลายปี | - | - | 1,460 | - | - | - | 1,460 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า | | | | | | | |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | 25,000 | - | - | - | 25,000 |
| ยอดปลายปี | - | - | 26,460 | - | - | - | 26,460 |

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า | สำรองส่วนเกิน | รวม |
|--|---|--|--|---|---------------|-------------|
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | 12,437 | - | 12,437 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | - | - | 12,437 | (12,437) | - | - |
| | - | - | 12,437 | - | - | 12,437 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | (390) | - | - | (390) |
| ยอดปลายปี | - | - | 12,047 | - | - | 12,047 |
| เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | 6,511,551 | 3,562,564 | 10,074,115 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมามาตรฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | | | | | | |
| - การจัดสรรค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 3,693,151 | 2,882,492 | 1,385,674 | (6,511,551) | (1,449,766) | - |
| - โอนค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้มาเป็นค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | 7,343 | - | - | - | 7,343 |
| | 3,693,151 | 2,889,835 | 1,385,674 | - | 2,112,798 | 10,081,458 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น | (16,068) | (38,715) | 54,783 | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 617,531 | 292,241 | 3,002,633 | - | (1,056,399) | 2,856,006 |
| 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) |
| ยอดปลายปี | 5,172,224 | 3,422,247 | 1,287,313 | - | 1,056,399 | 10,938,183 |
| สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน | | | | | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | - | - | 525 | - | - | 525 |
| ยอดปลายปี | - | - | 525 | - | - | 525 |

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามที่คำนวณได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีจำนวนต่ำกว่าค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 อยู่จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คงเหลือสำรองส่วนเกิน 1,056 ล้านบาท

4.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | |
|-------------------------|---------------------------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | ปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | สงสัยจะสูญ | สำรอง | รวม |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | | | ส่วนเกิน | |
| ยอดต้นปี | 2,512,050 | 3,194,214 | 1,268,714 | 586,227 | 531,021 | 2,951,428 | 11,043,654 |
| หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม | | | | | | | |
| (ลดลง) ในระหว่างปี | (73,475) | (841,946) | (204,699) | 1,419,687 | 1,531,388 | 611,136 | 2,442,091 |
| หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | (26,731) | (1,525,301) | (1,859,598) | - | (3,411,630) |
| ยอดปลายปี | 2,438,575 | 2,352,268 | 1,037,284 | 480,613 | 202,811 | 3,562,564 | 10,074,115 |

4.7.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-------|
| | 2563 | 2562 |
| | ยอดต้นปี | 7,343 |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | (7,343) | - |
| ตัดจำหน่ายระหว่างปี | - | (803) |
| ยอดปลายปี | - | 7,343 |

4.8 คุณภาพสินทรัพย์

4.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้น ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | รวม |
|---|--|---|--|--|----------------|
| | สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| | รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย ¹ | เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้าน เครดิต (Performing) | 36,962 | 9,408 | - | 190,435 | 236,805 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing) | - | - | - | 29,139 | 29,139 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing) | - | 25 | 12 | 5,166 | 5,203 |
| รวม | 36,962 | 9,433 | 12 | 224,740 | 271,147 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | รวม |
|---------------------------------|--|-----------------------|-------------------------------|----------------|
| | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾ | เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | | |
| | | เงินลงทุนทั่วไป | เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา | |
| ลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 258,452 | - | - | 258,452 |
| ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 16,222 | - | - | 16,222 |
| ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 2,927 | - | - | 2,927 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | 1,409 | - | - | 1,409 |
| ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 955 | 42 | 12 | 1,009 |
| รวม | 279,965 | 42 | 12 | 280,019 |

(1) ลูกหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

4.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต
 ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้
 สงสัยจะสูญ

| | จำนวนรายลูกหนี้ | | เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | | | | ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾ | |
|---|---------------------|-----------|--|-----------|--------------------------------|-----------|-------------------------------------|--------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| | | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) | (ล้านบาท) |
| 1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | - | 1 | - | 513 | - | 467 | - | 513 ⁽³⁾ |
| 2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯและ อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน | 1 | - | 500 | - | 315 | - | 500 | - |
| 3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มี ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ | 8 | 8 | 890 | 864 | 430 | 236 | 108 | 10 |
| รวม | 9 | 9 | 1,390 | 1,377 | 745 | 703 | 608 | 523 |

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-------------|
| | 2563 | 2562 |
| ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ | | |
| อสังหาริมทรัพย์ | | |
| <u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u> | | |
| ยอดต้นปี | - | 11,713 |
| จำหน่าย | - | (11,713) |
| ยอดปลายปี | - | - |
| สังหาริมทรัพย์ | | |
| ยอดต้นปี | 13,980 | 4,375 |
| เพิ่มขึ้น | 2,771,599 | 2,469,656 |
| จำหน่าย | (2,756,071) | (2,460,051) |
| ยอดปลายปี | 29,508 | 13,980 |
| รวมทรัพย์สินรอการขาย | 29,508 | 13,980 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | |
| ยอดต้นปี | 277 | 11,871 |
| เพิ่มขึ้น | 1,223 | 553 |
| ลดลง | (659) | (12,147) |
| ยอดปลายปี | 841 | 277 |
| รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ | 28,667 | 13,703 |

4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---------------------------|---------------------|----------|
| | 2563 | 2562 |
| มูลค่าตามบัญชีต้นปี | 28,152 | 38,831 |
| โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ | - | (10,679) |
| มูลค่าตามบัญชีปลายปี | 28,152 | 28,152 |

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

| | ผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิรวม | |
|--|--------------------------|-----------------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น |
| ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.) | 93,330 - 139,951 | มูลค่าสุทธิรวมเพิ่มขึ้น |

ธนาคารนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงานโดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) |
|------------------------------|-----------------|
| ภายใน 1 ปี | 1,721 |
| มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี | 2,730 |
| รวม | 4,451 |

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 5 ล้านบาท)

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคา ที่ตีใหม่ | | | | | |
|---|---|--------------------------|--------------------------|---------------------------|----------|-----------|
| | ที่ดิน | อาคารและ ส่วนปรับปรุง | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง | คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ | ยานพาหนะ | รวม |
| ราคาทุน: | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | 623,569 | 17,509 | 440,614 | 529,960 | 51,650 | 1,663,302 |
| ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า | 10,679 | - | 21,942 | 32,505 | 7,595 | 72,721 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | - | (12,432) | (27,582) | (4,452) | (44,466) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 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/โอนออก | (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 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม: | | | | | | |
| ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 | - | - | 386,754 | 457,242 | 32,240 | 876,236 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 10,265 | - | 22,844 | 26,627 | 7,019 | 66,755 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก | - | - | (11,440) | (27,581) | (4,452) | (43,473) |

(หน่วย: พันบาท)

| | สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน | | | |
|---|---|--------|-----------------------------------|---|----------|-----------|
| | อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง | ที่ดิน | อาคารและ ส่วนปรับปรุง | เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ | ยานพาหนะ | รวม |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 10,265 | - | 398,158 | 456,288 | 34,807 | 899,518 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 10,264 | - | 20,066 | 26,914 | 6,890 | 64,134 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก | (5) | - | (56,534) | (79,765) | (9,049) | (145,353) |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 20,524 | - | 361,690 | 403,437 | 32,648 | 818,299 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี: | | | | | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | 623,983 | 17,509 | 51,966 | 78,595 | 19,986 | 792,039 |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 613,708 | 17,509 | 52,058 | 57,341 | 17,439 | 758,055 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม: | | | | | | |
| 2562 | | | | | | 66,755 |
| 2563 | | | | | | 64,134 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 663 ล้านบาท และ 755 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระใน ปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม | 222,531 | 230,478 |

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

| ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.) | ณ วันที่ประเมินราคา | ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น |
|---|---------------------|---|
| | 82,960 - 181,475 | มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น |
| | | |

4.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ราคาทุน:

| | |
|--|----------|
| ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 | - |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | 616,201 |
| ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง | 616,201 |
| ซื้อเพิ่ม | 67,898 |
| ปรับปรุงสัญญา | (817) |
| ปิดสัญญา | (54,948) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 628,334 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม: | |
| 1 มกราคม 2563 | - |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | 186,519 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด | (24,858) |
| 31 ธันวาคม 2563 | 161,661 |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี: | |
| 31 ธันวาคม 2563 | 466,673 |

4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|------------------------|---------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| ราคาทุน | 863,361 | 860,032 |
| หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม | (772,591) | (678,103) |
| มูลค่าตามบัญชีสุทธิ | 90,770 | 181,929 |

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------|---------------------|----------|
| | 2563 | 2562 |
| มูลค่าตามบัญชีต้นปี | 181,929 | 267,014 |
| ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | 3,517 | 9,872 |
| ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | (172) | - |
| ค่าตัดจำหน่าย | (94,504) | (94,957) |
| มูลค่าตามบัญชีปลายปี | 90,770 | 181,929 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 382 ล้านบาท และ 381 ล้านบาท ตามลำดับ

4.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|------------------------------|---------------------|------------------|
| | 2563 | 2562 |
| ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ | 359,789 | 386,145 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 17,764 | 11,334 |
| ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ | 116,434 | 187,331 |
| เงินมัดจำ | 60,503 | 62,476 |
| ลูกหนี้อื่น | 309,957 | 492,668 |
| สินทรัพย์อื่น ๆ | 191,447 | 193,914 |
| รวมสินทรัพย์อื่น | 1,055,894 | 1,333,868 |

4.15 เงินรับฝาก

4.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|-------------------------------|---------------------|--------------------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินรับฝาก | | |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 3,766,484 | 3,013,919 |
| ออมทรัพย์ | 50,319,591 | 37,801,616 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | |
| - ไม่เกิน 6 เดือน | 12,761,123 | 19,248,789 |
| - เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี | 27,901,720 | 33,399,669 |
| - เกิน 1 ปี | 3,219,474 | 3,912,418 |
| บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก | 106,891,006 | 121,056,735 |
| รวม | 204,859,398 | 218,433,146 |

4.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

4.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
|-----------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | 2563 | | | 2562 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 1,164,700 | 1,164,700 | - | - | - |
| ธนาคารพาณิชย์ | 114,507 | - | 114,507 | 35,634 | - | 35,634 |
| สถาบันการเงินเฉพาะกิจ | - | 2,353,466 | 2,353,466 | - | 2,535,990 | 2,535,990 |
| สถาบันการเงินอื่น | 1,001,776 | 882,840 | 1,884,616 | 326,833 | 933,468 | 1,260,301 |
| รวม | 1,116,283 | 4,401,006 | 5,517,289 | 362,467 | 3,469,458 | 3,831,925 |

4.17 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 2563 | 2562 |
| | เงินกู้ยืมในประเทศ | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 6,620,000 | 6,680,000 |
| หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน | 4,540,000 | 12,000,000 |
| ตั๋วแลกเงิน | 36,122 | 36,122 |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน | 797 | 797 |
| รวม | 11,196,919 | 18,716,919 |

4.17.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

| ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้ | จำนวนหน่วย | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย) | ยอดคงเหลือ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
| | 2563 (ล้านหน่วย) | 2562 (ล้านหน่วย) | | 2563 (ล้านบาท) | 2562 (ล้านบาท) | | |
| ปี 2558 | - | 1.00 | 1,000 | - | 1,000 | ปี 2568 | คงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี |
| ปี 2558 | - | 1.00 | 1,000 | - | 1,000 | ปี 2568 | คงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี |
| ปี 2559 | 0.68 | 0.68 | 1,000 | 680 | 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 | - | 1,000 | 1,250 | - | ปี 2573 | คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี |
| ปี 2563 | 0.69 | - | 1,000 | 690 | - | ปี 2573 | คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี |
| รวม | | | | 6,620 | 6,680 | | |

4.17.2 หนี้กู้ยืมไม่ด้อยสิทธิที่ไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีหนี้กู้ยืมระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิที่ไม่มีประกัน ดังนี้

| ช่วงเวลา ที่ออกหนี้กู้ยืม | ประเภท หนี้กู้ยืม | จำนวนหน่วย | | มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย) | ยอดคงเหลือ | | ปีที่ครบ กำหนด | อัตราดอกเบี้ย |
|------------------------------|----------------------|--|---------------------|--------------------------------------|--|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านหน่วย) | 2562 (ล้านหน่วย) | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 (ล้านบาท) | 2562 (ล้านบาท) | | |
| ปี 2561 | หนี้กู้ยืมระยะยาว | - | 12.00 | 1,000 | - | 12,000 | ปี 2563 | คงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี |
| ปี 2563 | หนี้กู้ยืมระยะสั้น | 2.32 | - | 1,000 | 2,320 | - | ปี 2564 | คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี |
| ปี 2563 | หนี้กู้ยืมระยะยาว | 2.22 | - | 1,000 | 2,220 | - | ปี 2565 | คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี |
| รวม | | | | | 4,540 | 12,000 | | |

4.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

4.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|---------------------|------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงาน | | |
| ทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ | 627,281 | - |
| เพิ่มขึ้นระหว่างปี | 69,772 | - |
| ปรับปรุงสัญญา | (885) | - |
| จ่ายชำระในระหว่างปี | (182,061) | - |
| ปิดสัญญาในระหว่างปี | (31,167) | - |
| ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 482,940 | - |
| หัก: ดอกเบี่ยรอตตัดบัญชี | (34,970) | - |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ | 447,970 | - |

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของธนาคารฯ แสดงดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | | | |
|--|--------------------------------------|----------|--------------|----------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา | | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รวม |
| ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 134,324 | 276,874 | 71,742 | 482,940 |
| ดอกเบี่ยรอตตัดบัญชี | (9,854) | (16,053) | (9,063) | (34,970) |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 124,470 | 260,821 | 62,679 | 447,970 |

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 184 ล้านบาท
 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) |
|---|------------------|
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้ | 187 |
| ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า | 13 |
| ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร | 10 |
| รวม | 210 |

4.19 ประเมินการหนี้สิน

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|---------------------|----------------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | |
| ภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ | 14,716 | - |
| สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | 818,436 | 709,830 |
| รวมประเมินการหนี้สิน | 833,152 | 709,830 |

4.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|------------------------------|---|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | |
| | ภาวะผูกพัน วงเงินสินเชื่อ | ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing) | 1,568,700 | 14,716 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ | | |
| ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing) | - | - |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing) | - | - |
| รวม | 1,568,700 | 14,716 |

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | รวม |
|---|---|---|---|--------|
| | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความ เสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | | |
| ยอดต้นปี | - | - | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่ | 14,716 | - | - | 14,716 |
| ยอดปลายปี | 14,716 | - | - | 14,716 |

4.19.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|----------|
| | 2563 | 2562 |
| ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี | 572,208 | 286,371 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 48,419 | 35,981 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 9,755 | 11,627 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 92,745 |
| ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี | (8,685) | (13,490) |
| ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น: | | |
| (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | | |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์ | 12,433 | 82,613 |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน | 6,517 | 89,748 |
| ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น | (7,411) | (13,387) |
| ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี | 633,236 | 572,208 |
| ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 185,200 | 137,622 |
| รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี | 818,436 | 709,830 |

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | 66,699 | 48,442 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 11,670 | 13,894 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | - | 92,745 |
| ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 37,333 | 32,452 |
| รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 115,702 | 187,533 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท (2562: 34 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 17 ปี และ 17 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|-----------------------------|---------------------|-------------|
| | 2563 | 2562 |
| อัตราคิดลด | 0.46 - 2.61 | 1.25 - 2.25 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 5.00 | 5.00 |

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|-----------------------------|---------------------|------------|-----------------|------------|
| | 2563 | | 2562 | |
| | เพิ่มขึ้น 0.25% | ลดลง 0.25% | เพิ่มขึ้น 0.25% | ลดลง 0.25% |
| อัตราคิดลด | (20,384) | 21,324 | (18,680) | 19,556 |
| อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย | 20,601 | (19,813) | 18,919 | (18,181) |

4.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย | 376,845 | 317,795 |
| ค่าเบี่ยงประกันภัยค้างจ่าย | 219,512 | 207,760 |
| รายได้รับล่วงหน้า | 1,458,697 | 1,614,941 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 1,737,123 | 2,679,322 |
| บัญชีพักเจ้าหนี้ | 1,075,205 | 1,014,778 |
| หนี้สินอื่น ๆ | 357,125 | 386,994 |
| รวมหนี้สินอื่น | 5,224,507 | 6,221,590 |

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ และสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 157 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท และธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาท

4.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

4.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|-------------------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เป็นเจ้าของ | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 9,215,676 | 9,215,676 |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ | 2,543,024 | 2,543,024 |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | 984,000 | 984,000 |
| กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร | 17,713,142 | 17,277,459 |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ | 309,469 | 304,899 |
| หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ | (366,769) | (1,080,464) |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ | 30,398,542 | 29,244,594 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน | | |
| ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล | 1 | 1 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 30,398,543 | 29,244,595 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 2 | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 6,620,000 | 6,680,000 |
| เงินสำรองส่วนเกิน | 741,712 | 749,945 |
| เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ | 557,567 | 542,598 |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2 | 7,919,279 | 7,972,543 |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น | 38,317,822 | 37,217,138 |

(หน่วย: ร้อยละ)

| อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | |
|--|---------------------|-------------|---------|-------------|
| | 2563 | | 2562 | |
| | ธนาคารฯ | กฎหมายกำหนด | ธนาคารฯ | กฎหมายกำหนด |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ | | | | |
| ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.07 | 7.00 | 17.37 | 7.00 |
| เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 18.07 | 8.50 | 17.37 | 8.50 |
| เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง | 22.78 | 11.00 | 22.10 | 11.00 |

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน Website ของธนาคารที่ www.tisco.co.th ภายในเดือน เมษายน 2564

4.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.23.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | (1,703) | (6,828) |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ | 1,703 | - |
| ยอดคงเหลือต้นปี - หลังปรับปรุง | - | (6,828) |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี | - | 5,125 |
| | - | (1,703) |
| บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | - | 341 |
| ยอดคงเหลือปลายปี | - | (1,362) |

4.23.2 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | - | - |
| ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ | 4,618 | - |
| ยอดคงเหลือต้นปี - หลังปรับปรุง | 4,618 | - |
| มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี | 1,720 | - |
| | 6,338 | - |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (1,268) | - |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 5,070 | - |

4.23.3 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|---------------------|----------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 382,827 | 385,154 |
| โอนไปกำไรสะสม | (2,328) | (2,327) |
| | 380,499 | 382,827 |
| หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | (76,100) | (76,566) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 304,399 | 306,261 |

4.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|------------|
| | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 244,513 | 571,923 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ | 101,131 | 160,400 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินเบิกเกินบัญชี | 7,907,614 | 8,047,313 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน | 7,192,769 | 7,945,241 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ย | 15,446,027 | 16,724,877 |

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 379 ล้านบาท ทั้งนี้ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

4.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| เงินรับฝาก | 2,621,128 | 3,219,535 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 12,671 | 12,039 |
| เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย | 523,948 | 1,062,716 |
| ตราสารหนี้ที่ออก | | |
| - หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ | 265,996 | 275,075 |
| - หนี้กู้ยืมไม่โดยสิทธิ | 129,875 | 393,433 |
| เงินกู้ยืม | 913 | 911 |
| อื่น ๆ | 12,687 | - |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 3,567,218 | 4,963,709 |

4.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--------------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | | |
| - การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน | 6,670 | 5,271 |
| - การบริการการประกันภัย | 1,073,950 | 1,934,670 |
| - อื่น ๆ | 781,487 | 881,735 |
| รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ | 1,862,107 | 2,821,676 |
| ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ | (68,418) | (80,556) |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,793,689 | 2,741,120 |

4.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|--|----------------------------------|------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | (13,604) | - |
| - ตราสารหนี้ | 20,032 | - |
| - ตราสารทุน | (380) | - |
| กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | 6,048 | - |

4.28 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|--------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | | |
| - เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน | - | 1,219 |
| - ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย | - | (2) |
| - ตราสารหนี้ | - | 34,294 |
| กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ | - | 35,511 |

4.29 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไรจากการตีรายการ | | |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 3,082 | - |
| - ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย | 7,451 | - |
| - เงินลงทุนเผื่อขาย | - | 787 |
| - ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | - | 9,878 |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | 1,918 |
| รวม | 10,533 | 12,583 |
| ขาดทุนจากการด้อยค่า | | |
| - เงินลงทุนทั่วไป | - | (5,615) |
| รวม | - | (5,615) |
| กำไรสุทธิจากเงินลงทุน | 10,533 | 6,968 |

4.30 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|--|----------------------------------|---------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ) | - | (4,000) |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ) | - | (915) |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | - | 641,247 |
| รวม | - | 636,332 |

4.31 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------------------------------|------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | |
| - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 885 | - |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ) | (390) | - |
| - เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ | 25,525 | - |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 2,342,929 | - |
| ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ | | |
| - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 53,525 | - |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | 14,716 | - |
| รวม | 2,437,190 | - |

4.32 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

| | (หน่วย: พันบาท) | |
|---|----------------------------------|-----------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
| | 2563 | 2562 |
| ภาษีเงินได้ปัจจุบัน: | | |
| ภาษีเงินได้ในบุคคลสำหรับปี | 435,780 | 1,496,769 |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี: | | |
| ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว | 513,888 | (199,556) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 949,668 | 1,297,213 |



จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|---------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | (344) | - |
| กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย | - | (1,025) |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 2,308 | 31,795 |
| ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 1,964 | 30,770 |

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|--------------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล | 4,735,979 | 6,500,989 |
| อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล | ร้อยละ 20 | ร้อยละ 20 |
| กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี | 947,196 | 1,300,198 |
| ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ | 2,472 | (2,985) |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | 949,668 | 1,297,213 |
| อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก | ร้อยละ 20.05 | ร้อยละ 19.95 |

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|----------------|---|----------------|
| | 2563 | 2562 | 2563 | 2562 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 211,280 | 712,513 | (501,233) | 122,227 |
| ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 8,225 | - | 8,225 | - |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | 13,047 | 13,125 | (78) | (8,868) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย | 168 | 55 | 113 | (2,319) |
| ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้ | 7,878 | 33,209 | (25,331) | (573) |
| ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ | (28,002) | (41,143) | 13,141 | (5,580) |
| การบันทึกลับัญญาเช่าการเงิน | - | (12) | 12 | 150 |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | - | - | - | 2,983 |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | (76,100) | (76,566) | - | - |
| ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | (1,268) | 341 | - | - |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์ | - | (214) | 214 | (2,131) |
| กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (108,573) | - | 77 | - |
| ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย | (337,546) | (583,651) | 246,105 | (21,422) |
| ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า | 101,877 | 197,238 | (95,361) | 18,017 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 212,995 | 346,225 | (133,230) | 47,687 |
| ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน | 163,687 | 141,966 | 19,413 | 33,560 |
| อื่น ๆ | 93,101 | 139,056 | (45,955) | 15,825 |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี | 260,769 | 882,142 | (513,888) | 199,556 |

4.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|----------------------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท) | 3,786,311 | 5,203,776 |
| จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น) | 921,568 | 921,568 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น) | 4.11 | 5.65 |

4.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

| ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | ความสัมพันธ์ |
|--|------------------------|
| บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | บริษัทใหญ่ |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทีเอสไอ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทีเอสไอ อินฟอเมชันเทคโนโลยี จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี) | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด | ผู้ถือหุ้นร่วมกัน |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด ⁽¹⁾ | บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน |

(1) จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | |
|---|---------------------|-----------|
| | 2563 | 2562 |
| ยอดคงค้าง | | |
| บริษัทใหญ่ | | |
| บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | | |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 3,780,000 | - |
| เงินรับฝาก | 17,391 | 1,098,238 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 29,107 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 1 | 210 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 1,888,978 | 4,100,464 |
| หนี้สินอื่น | 126,221 | 120,398 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | |
| สินทรัพย์อื่น | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด | 242 | 199 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด | 4,325 | 3,009 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 900 | 2,280 |
| บริษัท ทีเอสไอ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด | 15,361 | 15,417 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 37 | - |

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|---|---------|---------|
| เงินรับฝาก | | |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 129,887 | 113,782 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โกลด์ จำกัด | 505,711 | 553,781 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด | 424,226 | 295,531 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 62,008 | 42,813 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 214,454 | 211,551 |
| บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด | 32,897 | 32,898 |
| บริษัท ทิสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | 1,099 | 4,186 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 504,244 | 98,020 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 139,724 | 64,335 |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด | - | 23,888 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 1,060 | - |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 2,677 | - |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด | 16 | 3 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด | 7 | 80 |
| บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด | - | 1 |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 2 | 7 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โกลด์ จำกัด | 37 | 223 |
| บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด | 48 | 69 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 4 | 128 |
| บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด | 96 | 236 |
| บริษัท ทิสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด | - | 1 |
| หนี้สินอื่น | | |
| บริษัท ไฮเวย์ จำกัด | 212,600 | 175,092 |
| บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โกลด์ จำกัด | 13,088 | 38,623 |
| บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด | 1,498 | 1,723 |
| กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป | | |
| เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾ | 8,326 | 1,846 |
| เงินรับฝาก | 198,431 | 126,207 |



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

มีสิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ

| | 2563 | 2562 |
|------------|---------|---------|
| เงินรับฝาก | 147,902 | 510,516 |

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

| | | |
|------------|--------|--------|
| เงินรับฝาก | 35,880 | 35,571 |
|------------|--------|--------|

การระดมทุน - การค้าประกัน

บริษัทใหญ่

| | | |
|--|-------|-------|
| บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) | 1,040 | 1,040 |
|--|-------|-------|

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

| | | |
|-------------------------------|-----|-----|
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด | 540 | 540 |
|-------------------------------|-----|-----|

| | | |
|---|-----|-----|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด | 440 | 440 |
|---|-----|-----|

| | | |
|--|-----|-----|
| บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โชลูชั่น จำกัด | 200 | 200 |
|--|-----|-----|

| | | |
|---|-------|-------|
| บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด | 1,014 | 1,014 |
|---|-------|-------|

การระดมทุน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

| | | |
|-------------------------------|--------|--------|
| บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด | 30,000 | 30,000 |
|-------------------------------|--------|--------|

| | | |
|---|---------|---|
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด | 200,000 | - |
|---|---------|---|

(2) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ | | | ณ วันที่ |
|------------------------------------|------------|-----------|---------|------------|
| | 31 ธันวาคม | | | 31 ธันวาคม |
| | 2562 | เพิ่มขึ้น | ลดลง | 2563 |
| บริษัทใหญ่ | | | | |
| เงินให้กู้ยืม | | | | |
| บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด | | | | |
| (มหาชน) | - | 3,788,000 | (8,000) | 3,780,000 |

ในระหว่างปี ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุด | | เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา |
|---|---------------------------|-----------|---|
| | วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | 2562 | |
| รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี | | | |
| บริษัทใหญ่ | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 19,589 | 127 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้อื่น | 500 | 708 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ | 1,514,000 | 1,500,584 | เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่ายที่ เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 2,653 | 6,798 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 10,034 | 10,034 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 16 | 8,768 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 3,600 | - | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้ค่าบริการประกันภัย | 61,261 | 63,597 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| รายได้อื่น | 66,238 | 45,109 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ | 796,800 | 577,890 | คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง |
| ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์ | 630,000 | 628,000 | คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. |
| ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน | 41,150 | 44,366 | อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 6,234 | 12,964 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 4,248 | 5,431 | เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น |

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์อื่นที่
 ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | |
|-------------------------|----------------------------------|------|
| | 2563 | 2562 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้น | 178 | 173 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 15 | 15 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น | 25 | 25 |
| รวม | 218 | 213 |

4.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้าน
 การดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและ

ประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|
| | สินเชื่อ | | บริหารเงิน | รวม | ตัดรายการ | งบการเงิน |
| | รายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | และอื่นๆ | ส่วนงาน | ระหว่างกัน | |
| รายได้ | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 12,592 | 1,252 | 183 | 14,027 | - | 14,027 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | - | - | 1,954 | 1,954 | (1,954) | - |
| รวมรายได้ | 12,592 | 1,252 | 2,137 | 15,981 | (1,954) | 14,027 |
| ผลการดำเนินงาน | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 10,614 | 1,149 | 116 | 11,879 | - | 11,879 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 1,687 | 116 | (9) | 1,794 | - | 1,794 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 291 | (13) | 2,030 | 2,308 | (1,954) | 354 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 12,592 | 1,252 | 2,137 | 15,981 | (1,954) | 14,027 |
| ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และ | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (305) | (25) | (948) | (1,278) | - | (1,278) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | (6,012) | (482) | (1,036) | (7,530) | 1,954 | (5,576) |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | (3,151) | (7) | 721 | (2,437) | - | (2,437) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (9,468) | (514) | (1,263) | (11,245) | 1,954 | (9,291) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| ภาษีเงินได้ | 3,124 | 738 | 874 | 4,736 | - | 4,736 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (950) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | | | | | 3,786 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | |
|---|---------------------------------------|----------------|------------------------|--------------------|-------------------------|----------------|
| | สินเชื่อ รายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่นๆ | รวม ส่วน งาน | ตัดรายการ ระหว่างกัน | งบการเงิน |
| รายได้ | | | | | | |
| รายได้จากลูกค้าภายนอก | 13,090 | 1,296 | 560 | 14,946 | - | 14,946 |
| รายได้ระหว่างส่วนงาน | - | - | 2,992 | 2,992 | (2,992) | - |
| รวมรายได้ | 13,090 | 1,296 | 3,552 | 17,938 | (2,992) | 14,946 |
| ผลการดำเนินงาน | | | | | | |
| รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ | 10,108 | 1,173 | 480 | 11,761 | - | 11,761 |
| รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ | 2,642 | 106 | (7) | 2,741 | - | 2,741 |
| รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ | 340 | 17 | 3,079 | 3,436 | (2,992) | 444 |
| รวมรายได้จากการดำเนินงาน | 13,090 | 1,296 | 3,552 | 17,938 | (2,992) | 14,946 |
| ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และ | | | | | | |
| ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี | (308) | (23) | (977) | (1,308) | - | (1,308) |
| ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ | (6,877) | (570) | (2,046) | (9,493) | 2,992 | (6,501) |
| หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ ด้อยค่า | (1,494) | 77 | 781 | (636) | - | (636) |
| รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน | (8,679) | (516) | (2,242) | (11,437) | 2,992 | (8,445) |
| กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| ภาษีเงินได้ | 4,411 | 780 | 1,310 | 6,501 | - | 6,501 |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | | | | | | (1,297) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | | | | | | 5,204 |

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|-------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|------------|
| | สินเชื่อรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่นๆ | รวมส่วนงาน |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 186,195 | 36,908 | 41,818 | 264,921 |
| | 30 | 2 | 726 | 758 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|-------------------------------|--------------------------|----------------|------------------------|------------|
| | สินเชื่อรายย่อย | สินเชื่อธุรกิจ | บริหารเงิน และอื่นๆ | รวมส่วนงาน |
| สินทรัพย์รวมของส่วนงาน | | | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ | 204,831 | 33,495 | 46,962 | 285,288 |
| | 38 | 6 | 748 | 792 |

4.36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 159 ล้านบาท และ 150 ล้านบาทตามลำดับ

4.37 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

4.37.1 การรับอวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|---|-----------|-----------|
| การค้ำประกันอื่น | 497,316 | 482,094 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 250,000 | 76,439 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 4.38.5) | 1,189,528 | 917,044 |
| อื่นๆ | 1,338,700 | 548,509 |
| รวม | 3,275,544 | 2,024,086 |

4.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 388 ล้านบาท และ 313 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

4.37.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย ซึ่งจะครบกำหนดภายในเดือนมิถุนายน 2564

4.38 การบริหารความเสี่ยง

4.38.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำ คณะกรรมการของธนาคารเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคาร พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้าน

เครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ในฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|--|---------|---------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | 36,962 | 44,050 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | |
| ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | 9,433 | - |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย | 12 | 12 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย | - | 7,463 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 224,740 | 239,272 |
| รวมสินทรัพย์ทางการเงิน | 271,147 | 290,797 |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | 1,569 | 625 |
| รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต | 272,716 | 291,422 |

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มี
หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | ประเภทของหลักประกันหลัก |
|---|---------|---|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 33,502 | พันธบัตร |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 219,226 | ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์ |

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired) | รวม |
|--|--|---|--|---------|
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) | | | | |
| Investment grade | 36,962 | - | - | 36,962 |
| Non-investment grade | - | - | - | - |
| รวม | 36,962 | - | - | 36,962 |
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 1 | - | - | 1 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น | | | | |
| Investment grade | 9,408 | - | - | 9,408 |
| Non-investment grade | - | - | 25 | 25 |
| รวม | 9,408 | - | 25 | 9,433 |
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 26 | 26 |
| เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย | | | | |
| Investment grade | - | - | - | - |
| Non-investment grade | - | - | 12 | 12 |
| รวม | - | - | 12 | 12 |
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | - | - | 12 | 12 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | | | |
| 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 |
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 5,173 | 3,422 | 1,287 | 9,882 |
| สำรองส่วนเกิน | | | | 1,056 |
| รวมค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | | | | 10,938 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired) | | | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired) | รวม |
|---|--|--|--|--|-----|
| | สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL) | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL -credit impaired) | | |
| ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ | | | | | |
| ค้างชำระ 0 วัน | 1,569 | - | - | 1,569 | |
| ค้างชำระ 1 - 30 วัน | - | - | - | - | |
| ค้างชำระ 31 - 60 วัน | - | - | - | - | |
| ค้างชำระ 61 - 90 วัน | - | - | - | - | |
| ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป | - | - | - | - | |
| รวม | 1,569 | - | - | 1,569 | |
| ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 15 | - | - | 15 | |

ธนาคารฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้ได้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯ จึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ 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

| | 2563 | 2562 |
|---|---------|---------|
| สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ | | |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก | 53,570 | 56,241 |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง | 45,175 | 52,635 |
| สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง | 3,616 | 11,603 |
| รวม | 102,361 | 120,479 |
| สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน | 19,418 | 11,569 |
| สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน | 2,741 | 2,798 |
| รวมทั้งหมด | 124,520 | 134,846 |

4.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

4.38.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|---|------|------|
| สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด | | |
| ตราสารทุน | 1 | - |
| ตราสารหนี้ | 4 | 4 |

4.38.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณา ถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สินแสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|--------------------------------|---------|--------|
| การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย | | |
| ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 | 93.24 | 1.87 |
| ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1 | (93.24) | (1.87) |

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

4.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|---|---|--------------------------|---------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,216 | 1,216 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | 33,503 | 3,459 | 36,962 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน | - | - | 758 | 758 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 62 | 62 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 4,485 | 4,948 | 9,433 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 36,335 | 177,196 | 11,209 | 224,740 |
| | <u>36,335</u> | <u>215,184</u> | <u>21,652</u> | <u>273,171</u> |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | |
|--------------------------------|---|--------------------------|---------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| 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> |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | |
|-------------------------------------|---|--------------------------|---------------|----------------|
| | ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 1,099 | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | - | 42,101 | 1,949 | 44,050 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | - | 22 | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 2,745 | 4,927 | 7,672 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 25,960 | 203,199 | 10,113 | 239,272 |
| | <u>25,960</u> | <u>248,045</u> | <u>18,110</u> | <u>292,115</u> |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 40,148 | 177,617 | 668 | 218,433 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 227 | 3,500 | 105 | 3,832 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 307 | 307 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | - | 18,717 | - | 18,717 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | - | - | 988 | 988 |
| | <u>40,375</u> | <u>199,834</u> | <u>2,068</u> | <u>242,277</u> |

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|----------------------------|--|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 1 | 33,502 | - | - | - | 33,503 | 0.4983 |
| เงินลงทุนสุทธิ | 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 | | | | | | | |
| | 576 | 85,141 | 64,812 | 244 | - | 150,773 | 1.1177 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 701 | 392 | 3,313 | - | 4,406 | 0.2223 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ | | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 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> | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ |
|----------------------------|--|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | |
| | เมื่อทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงินสุทธิ | 1 | 42,100 | - | - | - | 42,101 | 1.2468 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 2,131 | 611 | 3 | - | 2,745 | 1.6729 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 4,077 | 15,443 | 40,963 | 116,730 | 25,986 | 203,199 | 7.3397 |
| | <u>4,078</u> | <u>59,674</u> | <u>41,574</u> | <u>116,733</u> | <u>25,986</u> | <u>248,045</u> | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | | | | |
| | 4,716 | 89,955 | 82,251 | 695 | - | 177,617 | 1.7799 |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 63 | 736 | 368 | 2,333 | - | 3,500 | 0.4409 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและ | | | | | | | |
| เงินกู้ยืม | 37 | - | 12,000 | - | 6,680 | 18,717 | 2.5911 |
| | <u>4,816</u> | <u>90,691</u> | <u>94,619</u> | <u>3,028</u> | <u>6,680</u> | <u>199,834</u> | |

4.38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายใน ระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายใน และภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะ ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยง ของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่อง ของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่ สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์ สภาพคล่องสูงมือเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุน จะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ ข้างต้น ธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดย ฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่ อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝาก ยังมียอดการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการนำไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้ สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคาร มิวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณ หนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสอง ประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

4.38.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

| | 2563 | 2562 |
|--|--------|--------|
| องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง | | |
| เงินสด | 1,216 | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 36,961 | 44,050 |
| เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ | 9,410 | 7,466 |
| รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾ | 47,587 | 52,615 |
| ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾ | 34,142 | 38,862 |

(1) สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น

4.38.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | | | สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing) | รวม |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------|-----------------|----------|-----------|------------|--|---------|
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 1,216 | - | - | - | - | - | - | 1,216 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 3,459 | 33,503 | - | - | - | - | - | 36,962 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย | | | | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | - | - | - | - | - | 758 | - | 758 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 62 | - | - | - | - | - | 62 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 4,547 | 4,858 | 3 | - | - | 25 | 9,433 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ | 7,710 | 14,820 | 40,732 | 122,139 | 34,173 | - | 5,166 | 224,740 |
| | 12,385 | 52,932 | 45,590 | 122,142 | 34,173 | 758 | 5,191 | 273,171 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| รายการ | เมื่อ | | | | | | สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing) | รวม |
|--|--------|-------------|-----------------|----------|-----------|------------|--|---------|
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | | |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 54,662 | 85,141 | 64,812 | 244 | - | - | - | 204,859 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 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 |
| | 57,113 | 88,619 | 65,585 | 6,040 | 6,683 | - | - | 224,040 |
| ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | | | | | | | | |
| การรับออวาล์วเงินและการค้ำประกัน การ กู้ยืม | 2 | - | 32 | 24 | - | 439 | - | 497 |
| ภาระผูกพันอื่น | - | 1,190 | 179 | 1,159 | - | 250 | - | 2,778 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| รายการ | เมื่อ | | | | | | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ | รวม |
|-------------------------------------|--------|-------------|-----------------|----------|-----------|------------|--------------------------------|---------|
| | ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินสด | 1,099 | - | - | - | - | - | - | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 1,950 | 42,100 | - | - | - | - | - | 44,050 |
| สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ | - | 22 | - | - | - | - | - | 22 |
| เงินลงทุนสุทธิ | - | 5,798 | 1,662 | 3 | - | 209 | - | 7,672 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า | 3,769 | 16,418 | 43,825 | 134,281 | 35,687 | - | 5,292 | 239,272 |
| | 6,818 | 64,338 | 45,487 | 134,284 | 35,687 | 209 | 5,292 | 292,115 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 45,532 | 89,955 | 82,251 | 695 | - | - | - | 218,433 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 395 | 736 | 368 | 2,333 | - | - | - | 3,832 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 307 | - | - | - | - | - | - | 307 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 37 | - | 12,000 | - | 6,680 | - | - | 18,717 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 25 | 538 | 418 | 7 | - | - | - | 988 |
| | 46,296 | 91,229 | 95,037 | 3,035 | 6,680 | - | - | 242,277 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| รายการ | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | | | | | | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | รวม |
|---|--------------------------|-------------|-----------------|----------|-----------|------------|----------------------------|-------|
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มีกำหนด | | |
| ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | | | | | | | | |
| การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้าประกัน | | | | | | | | |
| การกู้ยืม | 2 | 1 | 32 | 21 | - | 426 | - | 482 |
| ภาวะผูกพันอื่น | - | 917 | 60 | 489 | - | 76 | - | 1,542 |

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2564

4.38.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนจะได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว

4.38.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารฯ จัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม |
|----------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| ปี 2564 | 1,190 | 62 |

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา | มูลค่าสัญญา (Notional amount) | กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม |
|----------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| ปี 2563 | 917 | 22 |

4.39 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| มูลค่าตามบัญชี | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 | | | | |
|---|--------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน | | | | | |
| ตราสารทุน | 759 | 3 | - | 756 | 759 |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 62 | - | 62 | - | 62 |
| เงินลงทุน - ตราสารหนี้ | 9,433 | - | 9,433 | - | 9,433 |
| สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 28 | - | - | 28 | 28 |
| อาคารชุดสำนักงาน | 614 | - | - | 614 | 614 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสด | 1,216 | 1,216 | - | - | 1,216 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 36,961 | 3,459 | 33,502 | - | 36,961 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 214,858 ⁽¹⁾ | - | 52,859 | 167,784 | 220,643 |
| หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| มูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| 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 |
| หนี้สินตามสัญญาเช่า | 448 | - | 448 | - | 448 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 734 | 7 | 727 | - | 734 |

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 1,056 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

| มูลค่า ตามบัญชี | มูลค่ายุติธรรม | | | | |
|---|------------------------|---------|---------|---------|---------|
| | ระดับ 1 | ระดับ 2 | ระดับ 3 | รวม | |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม | | | | | |
| ตราสารอนุพันธ์ | | | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | 22 | - | 22 | - | 22 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย | | | | | |
| ตราสารทุน | 3 | 3 | - | - | 3 |
| ตราสารหนี้ | 7,463 | - | 7,463 | - | 7,463 |
| สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 28 | - | - | 28 | 28 |
| อาคารชุดสำนักงาน | 624 | - | - | 624 | 624 |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินสด | 1,099 | 1,099 | - | - | 1,099 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ | 44,050 | 2,240 | 41,810 | - | 44,050 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 206 | - | - | 756 | 756 |
| เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | 232,754 ⁽²⁾ | - | 53,810 | 183,822 | 237,632 |
| หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม | | | | | |
| เงินรับฝาก | 218,433 | 40,816 | 177,617 | - | 218,433 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 3,832 | 332 | 3,500 | - | 3,832 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 307 | 307 | - | - | 307 |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | 18,717 | - | 18,801 | - | 18,801 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 988 | 8 | 980 | - | 988 |

(2) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับก่อนหักสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5. เงินปันผลจ่าย

| | อนุมัติโดย | เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น | | จำนวน | เงินปันผลจ่าย |
|--|--|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------|
| | | หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น) | หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น) | เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท) | ในเดือน |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2562 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 | 4.45 | 4.45 | 4,101 | มกราคม 2563 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562 | | | | 4,101 | |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2562 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563 | 1.06 | 1.06 | 977 | พฤษภาคม 2563 |
| เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2563 | ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2563 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2563 | 2.05 | 2.05 | 1,889 | มกราคม 2564 |
| รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2563 | | | | 2,866 | |

6. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 | |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|
| | ตามการจัดประเภทใหม่ | ตามที่เคยรายงานไว้ |
| งบแสดงฐานะการเงิน | | |
| สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์อื่น | 1,333,868 | 1,356,706 |
| หนี้สิน | | |
| หนี้สินอื่น | 6,221,590 | 6,244,428 |

ธนาคารฯ ไม่ได้แสดงรายการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อการเปรียบเทียบเนื่องจากการจัดประเภทรายการใหม่ข้างต้นไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินอย่างมีสาระสำคัญ

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th