



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและ

**รายงาน**

**ประจำปี**

**2565**

แบบ 56-1 One Report  
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

## สารบัญ

	หน้า
<b>รายงานจากคณะกรรมการ</b>	1
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน</b>	
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	27
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	46
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	56
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	67
<b>ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ</b>	
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	69
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	74
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	91
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	115
<b>ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)</b>	120
<b>ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	126
<b>เอกสารแนบ</b>	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	127
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	140
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	141
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	143
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติกำกับการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	144
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	145
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ	148
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	152
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	153

## รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2565 หลังจากสถานการณ์โควิด-19 คลี่คลายลง เศรษฐกิจโลกได้ประสบกับอีกหนึ่งความท้าทายครั้งใหญ่ จากสงครามระหว่างประเทศรัสเซียและยูเครน ความขัดแย้งที่ยืดเยื้อดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และส่งผลถึงภาวะเงินเฟ้อและค่าครองชีพที่ปรับตัวสูงขึ้นอย่างรุนแรงในเศรษฐกิจหลักของหลายประเทศ ทำให้ต้องใช้นโยบายการเงินแบบตึงตัวโดยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อรับมือกับปัญหาเงินเฟ้อที่พุ่งสูงขึ้น โดยธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นถึง 7 ครั้งทำให้อัตราดอกเบี้ยสหรัฐอยู่ในระดับสูงที่สุดในรอบหลายทศวรรษที่ร้อยละ 4.50-4.75 ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยเป็นอีกประเทศที่เผชิญกับปัญหาเงินเฟ้อซึ่งกระทบต่อกำลังซื้อของผู้บริโภคแม้ว่าการใช้ชีวิตประจำวันจะกลับเข้าสู่ภาวะปกติก็ตาม และเพื่อรับมือกับเงินเฟ้อที่สูงขึ้นนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 0.50 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ในช่วงต้นปี 2566 ด้วยความตั้งใจที่จะรักษาระดับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง ส่วนภาคการท่องเที่ยวกลับมาเริ่มขยายตัวในปี 2565 เห็นได้จากจำนวนนักท่องเที่ยวที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว มีจำนวนมากกว่า 11 ล้านคนจากอานิสงส์การเปิดการเดินทางระหว่างประเทศ แม้ว่าภาคการท่องเที่ยวจะฟื้นตัว ภาพรวมเศรษฐกิจไทยก็ยังคงฟื้นตัวช้ากว่าประเทศเพื่อนบ้าน

ตลอดปี 2565 ที่ผ่านมามาตราทิสโก้สามารถปรับตัวรับความผันผวนด้วยกลยุทธ์ทางธุรกิจที่มุ่งเน้นลูกค้าเฉพาะกลุ่ม ควบคู่กับการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม ธุรกิจหลักในหลายๆ ส่วนของมาตราทิสโก้กลับมาเติบโต ส่งผลให้สามารถสร้างผลกำไรได้อย่างยอดเยี่ยม ด้วยกำไรสุทธิที่ 4,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.2 จากปีก่อนหน้า ธุรกิจสินเชื่อกลับมาเติบโตอีกครั้งในรอบ 3 ปีที่ร้อยละ 8.0 จากการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยกระตุ้นให้เกิดการขอสินเชื่อเพิ่มขึ้นในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้า SME ในบางกลุ่ม ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อรายย่อย มาตราทิสโก้เน้นให้ความสำคัญต่อธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อสร้างอัตราผลตอบแทนต่อความเสี่ยงที่ยั่งยืน และการกระจายธุรกิจไปหาโอกาสใหม่ๆ เห็นได้จากสินเชื่อจำนำทะเบียน ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” ที่เติบโตอย่างโดดเด่นในปี 2565 ตามการเร่งขยายช่องทางสาขาไปยังต่างจังหวัด ท่ามกลางความไม่แน่นอนมากมาย มาตราทิสโก้ยังคงดำเนินนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างรัดกุม พร้อมกับดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ครอบคลุม ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลดลงจากร้อยละ 2.18 ณ สิ้นปี 2565 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.80 และด้วยแนวปฏิบัติเรื่องการตั้งสำรองที่รอบคอบ มาตราทิสโก้ได้สร้างจุดยืนที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ด้วยระดับเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้กว่าร้อยละ 279

นอกเหนือจากการเติบโตด้านสินเชื่อ รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ฟื้นตัวในวงกว้าง นำโดยธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เติบโตอย่างแข็งแกร่งหลังจากอ่อนตัวลงในช่วงหลายปีที่ผ่านมา มาตราทิสโก้มุ่งต่อยอดการเติบโตจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ควบคู่กับการขยายธุรกิจผ่านเครือข่ายพันธมิตรในระบบนิเวศธุรกิจประกันภัย โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าแก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธุรกิจที่เกี่ยวกับตลาดทุนมีความผันผวนสูงซึ่ง ประกอบกับภาวะการลงทุนที่ไม่เอื้ออำนวยจากการปรับตัวลงอย่างมากของตลาดทุนทั่วโลกซึ่งเป็นผลจากปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่เร่งตัวและการใช้นโยบายการเงินแบบตึงตัว การปรับฐานของตลาดทุนและตลาดตราสารหนี้ทั่วโลกสร้างแรงกดดันต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั่วโลก และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง อย่างไรก็ตาม ในระหว่างปี มาตราทิสโก้ได้เสริมสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งและพัฒนาขีดความสามารถการให้บริการ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการฟื้นตัวของตลาดทุน

ตลอดปีที่ผ่านมาทิสโก้ได้นำเทคโนโลยีเพื่อขยายช่องทางการให้บริการและสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าใหม่ และทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริการได้สะดวกยิ่งขึ้น สำหรับธุรกิจลูกค้ารายย่อย แอปพลิเคชัน TISCO My Car ได้รับการพัฒนาให้ใช้งานง่ายพร้อมด้วยข้อมูลที่เป็นประโยชน์และบริการเสริมด้านต่างๆ โดยทิสโก้ได้เพิ่มบริการสินเชื่อ Top Up ที่จะทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการได้สะดวกและรวดเร็ว สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจ ทิสโก้ได้ยกระดับขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth และ TISCO My Fund เพื่อให้บริการข้อมูลทางการเงินและการลงทุนที่รวดเร็วมากขึ้น นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มบริการใหม่ที่รองรับการขยายฐานลูกค้า รวมถึงเพิ่มตัวเลือกผลิตภัณฑ์กองทุนที่หลากหลาย การพัฒนาช่องทางดิจิทัลนี้ ช่วยให้ทิสโก้

สามารถรักษาการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินในรูปแบบผสมผสานที่ยอดเยี่ยม และตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ทิสโก้ยังได้รับรางวัล “Outstanding Company Performance” จากงาน SET Awards 2022 ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 สะท้อนค่านิยมหลักขององค์กรที่เน้นสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยดำเนินธุรกิจอย่างมีเสถียรภาพและมีประสิทธิภาพแม้ว่าจะเจอความท้าทายที่หลากหลาย ธนาคารทิสโก้สามารถสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (ROAE) ในระดับสูงถึงร้อยละ 13.1 พร้อมกับมีระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่ร้อยละ 23.4 เราภูมิใจที่ชื่อของ “TISCO” ได้รับการยอมรับในวงกว้างในฐานะ แปรนด์ที่ประสบความสำเร็จ ในการสร้างคุณค่าทางธุรกิจในระยะยาว โดยได้รับการยกย่องให้เป็นหนึ่งในบริษัทที่มีมูลค่าแปรนด์สูงสุด จากการประเมินด้วยเครื่องมือของ CBS และได้รับรางวัล “แปรนด์ที่มีมูลค่าสูงสุด” จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 การบริการที่เป็นเลิศของธนาคารทิสโก้ นั้น มาจากทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญและทุ่มเทในการทำงาน พนักงานทิสโก้เต็มไปดด้วยทักษะ ความเชี่ยวชาญ และให้บริการอย่างซื่อสัตย์ เป็นผลจากการที่ธนาคารทิสโก้ให้ความสำคัญกับการสร้างสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี เพื่อเสริมสร้างความพึงพอใจและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีความคิดสร้างสรรค์และมีความสุขตามจุดมุ่งหมายระยะยาวของเราที่จะเป็น “องค์กรแห่งความสุข”

ธนาคารทิสโก้ได้นำแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนลงไปในทุกมิติของธุรกิจ โดยปลูกฝังธรรมาภิบาลที่ดีและความซื่อสัตย์สุจริต พร้อมด้วยความเป็นมืออาชีพและการพัฒนาความเชี่ยวชาญให้กับพนักงาน ในกระบวนการขอสินเชื่อ ธนาคารทิสโก้ให้ความสำคัญกับมุมมองของสิ่งแวดล้อมผ่านการให้สินเชื่อสีเขียว (Green Financing) และการลดรอยเท้าทางนิเวศน์ (Environmental Footprint) เพื่อสนับสนุนเศรษฐกิจที่ยั่งยืนและคาร์บอนต่ำ อีกส่วนสำคัญอันหนึ่งของวัฒนธรรมทิสโก้คือการใช้ความเชี่ยวชาญของเราในการช่วยเหลือสังคมผ่านบริการทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งในเรื่องการบริหารจัดการหนี้และการให้ความรู้ทางการเงินแก่คนในชุมชนเพื่อสนับสนุนการออมและการวางแผนเกษียณเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว ธนาคารทิสโก้ยังมีส่วนในการส่งเสริมหลักการธนาคารที่มีความรับผิดชอบต่อประเทศไทยด้วยการดำเนินงานโดยคำนึงถึงผลกระทบ ESG ซึ่งความพยายามไปสู่การพัฒนาที่ยั่งยืนที่กล่าวมาทั้งหมดดังกล่าวมีส่วนสำคัญที่ทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “Rising Star Sustainability Excellence Awards” ในงาน SET Awards 2022

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจในปี 2566 ยังคงปกคลุมไปด้วยความไม่แน่นอนจากปัจจัยต่างๆ ทั้งจากเศรษฐกิจโลกที่มีทิศทางชะลอตัว อัตราเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยืดเยื้อ และความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจจีน ทำให้ภาคการส่งออกของไทยมีแนวโน้มอ่อนตัวจากอุปสงค์ที่ลดลงของประเทศคู่ค้าทั้งจากสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศยุโรปซึ่งประสบกับวิกฤตพลังงานและค่าครองชีพที่พุ่งสูงขึ้น ในด้านที่ดี การฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยวเป็นปัจจัยขับเคลื่อนสำคัญที่ส่งผลต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ควบคู่กับการกลับมาเติบโตของภาคการบริโภคในประเทศ อย่างไรก็ตาม หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและความสามารถในการชำระหนี้ที่ลดลงอาจจะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่ภาวะดอกเบี้ยขาขึ้นและการปรับขึ้นเงินสมทบเข้ากองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นอีกหนึ่งความท้าทายที่มีผลกระทบต่อภาคการดำเนินงานและผลประกอบการของทิสโก้ในปีข้างหน้า แม้กระนั้นก็ตาม ทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในปี 2566 โดยมีเป้าหมายที่จะขยายตัวในผลิตภัณฑ์ที่ให้ผลตอบแทนที่ดีเทียบกับความเสี่ยงในธุรกิจที่มีโอกาสเติบโตในอนาคต

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนและมอบความเชื่อมั่นไว้วางใจในการดำเนินงานของทิสโก้มาโดยตลอด และขอขอบคุณ คณะผู้บริหารและพนักงานเป็นพิเศษ ในความทุ่มเทและมุ่งมั่นที่มีให้แก่บริษัทตลอดมา เราเชื่อมั่นเป็นอย่างยิ่งว่า ด้วยความร่วมมือกันของทุกฝ่ายและการทำงานอย่างมืออาชีพทิสโก้จะสามารถเอาชนะอุปสรรคต่างๆ ในอนาคต และสร้างผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนในปีต่อๆ ไป

คณะกรรมการ

## ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

### 1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

#### 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### ประวัติความเป็นมา

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

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

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

##### ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2565 และแนวโน้มปี 2566

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวขึ้นหลังจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 คลี่คลายลง โดยกิจกรรมเศรษฐกิจทยอยปรับตัวดีขึ้นตามลำดับหลังมีการผ่อนปรนนโยบายล็อกดาวน์และการยกเลิกการลงทะเบียนผ่านระบบ Thailand Pass ซึ่งส่งผลให้ท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยยะที่ 11 ล้านคน จากราว 4 แสนคนในปีก่อน ขณะเดียวกันภาครัฐได้ออกมาตรการเยียวยาและฟื้นฟูเศรษฐกิจผ่าน พ.ร.ก.ให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพิ่มเติมมูลค่า 5 แสนล้านบาท เพื่อชดเชยผลกระทบจากการแพร่ระบาดให้แก่ประชาชนและภาคธุรกิจ ซึ่งทำให้คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวดีขึ้นที่ร้อยละ 2.6 จากระดับร้อยละ 1.5 ในปีก่อน อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อได้เร่งตัวขึ้นมากขยายตัวร้อยละ 6.1 จากร้อยละ 1.2 ในปีก่อน หลังเกิดสงครามระหว่างรัสเซียและยูเครนที่ทำให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ปรับตัวขึ้นมากในวงกว้าง และทำให้อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเร่งตัวขึ้นเกินกรอบเป้าหมายเงินเฟ้อของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในช่วงร้อยละ 1-3 ส่งผลให้ ธปท. ได้เริ่มทยอยปรับนโยบายการเงินสู่กลับสู่ระดับปกติ (Policy normalization) ซึ่งได้มีการประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายไปแล้วร้อยละ 0.75 สู่ระดับร้อยละ 1.25 และส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินของภาครัฐเรือนและภาคธุรกิจเริ่มปรับตัวเพิ่มขึ้นตามการประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์

สำหรับในปี 2566 เศรษฐกิจโลกมีแนวโน้มชะลอลง โดยธนาคารโลกคาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 1.7 จากระดับร้อยละ 2.9 ในปีก่อน จากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างมากของประเทศเศรษฐกิจหลักอย่างสหรัฐอเมริกา และยุโรปที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อเนื่องในช่วงครึ่งแรกของปี เพื่อดูแลเงินเฟ้อที่คาดว่าจะยังอยู่ในระดับสูงกว่ากรอบเงินเฟ้อเป้าหมายของธนาคารกลาง

ในปีนี้ ซึ่งนำไปสู่ความเสี่ยงที่จะเกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอย (Recession) ในระยะข้างหน้าเพิ่มขึ้น ตลอดจนส่งผลกระทบต่อภาวะการค้าโลกให้ซบเซาลง ขณะที่นโยบายการคลังในหลายประเทศถูกลดบทบาทลงหลังจากระดับหนี้สาธารณะที่ได้เพิ่มขึ้นไปมากแล้วในช่วงวิกฤตการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวที่ร้อยละ 3.3 โดยมีแรงหนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มฟื้นตัวต่อเนื่อง ซึ่งจะช่วยให้การจ้างงานที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวกลับมาเพิ่มขึ้น ประกอบกับการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำและรายได้เกษตรกรที่ได้อันส่งผลของโครงการประกันรายได้เกษตรกรจะช่วยหนุนให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวต่อเนื่องในปีนี้อย่างไรก็ดี การส่งออกมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ด้านการลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มแผ่วลงตามการส่งออกและความไม่แน่นอนของนโยบายภาครัฐในช่วงเปลี่ยนผ่านรัฐบาลที่น่าจะมีการเลือกตั้งในช่วงกลางปี ทั้งนี้ ธปท. มีแนวโน้มที่จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตลอดปี 2566 อีกร้อยละ 0.75 สู่ระดับร้อยละ 2.0 เพื่อลดแรงกดดันของเงินเฟ้อ

มองไปข้างหน้า เศรษฐกิจไทยยังรายล้อมไปด้วยหลากหลายปัจจัยเสี่ยง อาทิ ความเสี่ยงเรื่องการเกิดภาวะเศรษฐกิจโลกถดถอย แรงกดดันของอัตราเงินเฟ้อ เสถียรภาพทางการเมืองในประเทศและความล่าช้าของการจัดตั้งรัฐบาลหลังการเลือกตั้งซึ่งทำให้เศรษฐกิจยังโน้มเอียงไปทางด้านต่ำมากกว่าด้านสูง ตลอดจนแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้นย่อมส่งผลกระทบต่อต้นทุนทางการเงินอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

### วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

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

#### วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

**พันธกิจ** “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างผู้นำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สร้างสรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยังยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรคคุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

**ค่านิยมขององค์กร** กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)** ทิสโก้เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ

- 4) การให้คำแนะนำ (Advice) บุคลากรของทีเอสโกมีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคคลที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) ความเชี่ยวชาญของทีเอสโกไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าไปอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้องความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ (Learning) บุคลากรของทีเอสโกจะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า
- 7) ใสใจบริการ (Empathy) ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทีเอสโก ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

### แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทีเอสโกพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ กลุ่มทีเอสโกมุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้าให้ความไว้วางใจ เป็นคู่คิดทางการเงินที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต (Lifetime Partner) ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคงเพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็ว สำหรับแผนกลยุทธ์ในปี 2566 ของกลุ่มทีเอสโกจะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- เร่งขยายการเติบโตธุรกิจสินเชื่อในเชิงรุก โดยมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อที่มีหลักประกันในตลาดที่กลุ่มทีเอสโกมีความเชี่ยวชาญภายใต้การบริหารจัดการเสี่ยงอย่างรัดกุม
- สร้างการเติบโตจากรายได้ค่าธรรมเนียมในธุรกิจตลาดทุน ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และนายหน้าประกันภัย พร้อมขยายฐานลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และบริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม
- เพิ่มศักยภาพในการแข่งขันโดยการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัล และนำนวัตกรรมมาปรับใช้ เพื่อเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและส่งเสริมบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าในยุคดิจิทัล
- ขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน ในฐานะสถาบันการเงินที่ลูกค้าไว้วางใจ และยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล โดยบูรณาการแนวคิด ESG เข้าไปในทุกกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

- ในปี 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited โดยภายใต้ความร่วมมือนี้ บล.ทิสโก้ จะพัฒนาและให้บริการงานวิจัยหลักทรัพย์ ของบริษัทจดทะเบียนไทย รวมถึงบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเข้าถึงบริษัท แก่นักลงทุนสถาบันที่เป็นลูกค้าของ Jefferies ที่กระจายอยู่ทั่วโลก ซึ่งความร่วมมือดังกล่าวมีผลอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2563 นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างครอบคลุมและรวดเร็ว ทั้งนี้ ธนาคารได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในการลดภาระการชำระหนี้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ในปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ยังคงส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการธุรกิจในช่วงกว้าง เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของลูกค้า บริษัทยังคงดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจ ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ผ่านโครงการต่างๆ อาทิ โครงการ “คืนรถจบหนี้” เมื่อสิ้นสุดโครงการคืนรถจบหนี้ ทิสโก้สามารถให้ความช่วยเหลือลูกค้าได้มากกว่า 3,800 ราย สำหรับลูกค้าสินเชื่อรายใหญ่ และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ทิสโก้ได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย ในการให้ความช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าผู้ประกอบการผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการพักทรัพย์พักหนี้ อีกทั้ง ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมแนวทางการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ธุรกิจที่มีเจ้าหนี้หลายรายตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (โครงการ DR BIZ) โดยเป็นโครงการที่ช่วยให้การเจรจาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำได้อย่างสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ ทิสโก้ยังได้ขยายพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ เพื่อให้บริการด้านประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นอีก 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มเกอวอลด์มอเตอร์ (GWM) และกลุ่มนิสสันมอเตอร์ ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ Nissan Premium Protection (NPP)
- ในปี 2565 ธนาคารดำเนินการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เข้าซื้อผ่านโครงการ “คืนรถจบหนี้” กว่า 4,800 ราย คิดเป็นภาระหนี้กว่า 2,200 ล้านบาท และปรับโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงเวลาที่ยากลำบากจากผลกระทบทางเศรษฐกิจ สำหรับลูกหนี้สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารให้ความร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทยช่วยเหลือผู้ประกอบการขนาดย่อมอย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู (Soft Loan) และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารมียอดสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำที่ช่วยเหลือลูกค้ากว่า 3,100 ล้านบาท ในด้านการขยายธุรกิจ ธนาคารได้ประกาศความร่วมมือ ในการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันบำนาญ ตลอดจนการให้ความรู้ด้านวางแผนการเกษียณ ภายใต้แนวคิด “Megatrends Retirement Planning” ในการสร้างความมั่นคงและปกป้องความมั่งคั่งให้กับคนไทย



## ข้อมูลทั่วไป

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

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### โครงสร้างรายได้

	ปี 2565		ปี 2564		ปี 2563	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	13,480	99.8	13,422	102.2	15,446	110.1
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,076)	(15.4)	(2,269)	(17.3)	(3,567)	(25.4)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,404</b>	<b>84.4</b>	<b>11,153</b>	<b>84.9</b>	<b>11,879</b>	<b>84.8</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742	12.9	1,677	12.8	1,862	13.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96)	(0.7)	(74)	-0.6	(68)	(0.5)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,646</b>	<b>12.2</b>	<b>1,603</b>	<b>12.2</b>	<b>1,794</b>	<b>12.8</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	163	1.2	89	0.7	6	0.0
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	2	0.0	6	0.0	11	0.1
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	295	2.2	268	2.0	338	2.4
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>2,106</b>	<b>15.60</b>	<b>1,978</b>	<b>15.1</b>	<b>2,148</b>	<b>15.3</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,510</b>	<b>100.0</b>	<b>13,119</b>	<b>100.0</b>	<b>14,027</b>	<b>100.0</b>

### ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

##### สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

- **บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)**

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

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

ในปี 2565 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นการเติบโตอย่างมีคุณภาพ โดยเน้นการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ และเพิ่มน้ำหนักการเติบโตในตลาดสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อรถบรรทุกที่มีโอกาสการเติบโตท่ามกลางปัญหา

ขาดแคลนชิ้นส่วนเซมิคอนดักเตอร์ที่ทำให้ค่ายรถยนต์ใหม่ส่วนใหญ่ไม่สามารถส่งมอบรถได้ตามเป้าหมาย อีกทั้ง มีการพัฒนาบุคลากรเพื่อกระตุ้นการปล่อยสินเชื่อในกลุ่มดังกล่าวเพิ่มมากขึ้นด้วย ในปีนี้ ธนาคารยังได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้านี้ตามมาตรการบรรเทาหนี้ของ ธปท. อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ระยะยาวเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายของลูกค้า พร้อมกันนี้ ธนาคารยังคงดำเนินโครงการ “คืนรถจบหนี้” ซึ่งให้ความช่วยเหลือกลุ่มลูกค้าเช่าซื้อและลูกค้าจำนำทะเบียนรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบรุนแรงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ให้สามารถผ่านพ้นปัญหาไปได้อย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน ทิสโก้ มายคาร์ อย่างต่อเนื่องโดยเพิ่มฟังก์ชันการใช้งานที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าทำธุรกรรมด้วยตนเองได้มากขึ้น ทำให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการ ได้ทุกที่ ทุกเวลา

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

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

- **สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน** เป็นกรทำให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุกที่ปลอดภาระภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น หรือ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน ในปี 2565 นี้ ด้วยสถานการณ์โควิด-19 เริ่มผ่อนคลายมากขึ้น ธุรกิจต่างๆ เริ่มกลับมาดำเนินการปกติ ส่งผลทำให้มีความต้องการใช้วงเงินเพื่อการลงทุน และหมุนเวียนในกิจการมากขึ้น ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และช่องทางการให้บริการเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้กับลูกค้า โดยนำเสนอบริการ “เงินสั่งง่าย” ที่ลูกค้าสามารถเบิกเงินสดก้อนใหม่ภายใต้วงเงินเดิม ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการ “เงินสั่งง่าย” ได้หลากหลายช่องทางผ่านศูนย์บริการลูกค้า สาขาธนาคาร และสาขาสหมหังทั่วประเทศ และแอปพลิเคชัน TISCO My Car สำหรับลูกค้าที่มีปัญหาเรื่องสภาพคล่อง และมีความต้องการลดภาระ ธนาคารได้ออกแคมเปญเพื่อช่วยเหลือที่หลากหลาย เพื่อให้สามารถบริหารจัดการภาระที่ผ่อนชำระให้เหมาะสมกับรายได้ที่อาจจะเปลี่ยนแปลงไปโดยไม่ต้องพึ่งพาใช้บริการสินเชื่อระบบ อาทิ เช่น “รวมหนี้ ผ่อนสบายที่เดียว” “ผ่อนเบาๆ เราช่วยได้” เป็นต้น รวมถึงธนาคารได้ปรับเกณฑ์การพิจารณาเครดิตเพื่อให้ลูกค้าที่มีรถสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้เพื่อเป็นการฉลองครบรอบ 10 ปีของสมหวังเงินสั่งได้ ธนาคารได้ออกแคมเปญ “สั่งง่าย ได้ไว คั้นไหนๆ ก็สมหวัง” ไม่ว่าอาชีพไหนก็กู้ได้อุ่นมั่งคั่งและทราบผลภายใน 2 ชั่วโมง

- **บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)**

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

จากมาตรการผ่อนคลายนโยบายโควิด-19 ทำให้ภาคธุรกิจเริ่มกลับมาลงทุนมากขึ้น แต่ก็ยังมีกลุ่มผู้ประกอบการที่ยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสของโควิด-19 ธนาคารได้ร่วมมือกับธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ในการให้ความ

ช่วยเหลือและฟื้นฟูลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมผ่าน 2 มาตรการ ได้แก่ มาตรการสินเชื่อฟื้นฟู และมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว สำหรับมาตรการสินเชื่อฟื้นฟู ธนาคารจะมุ่งให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจที่ยังมีศักยภาพในการดำเนินกิจการ แต่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์แพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ทำให้มีรายได้ลดลงและขาดสภาพคล่อง โดยลูกค้ารายเดิมจะกู้ได้สูงสุดร้อยละ 30 ของวงเงินเดิม และลูกค้ารายใหม่กู้ได้สูงสุด 50 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ใน 2 ปีแรก และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปี ไม่เกินร้อยละ 5 โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้ในระยะ 6 เดือนแรก ไม่มีค่าธรรมเนียมการจัดการเงินกู้ และค้ำประกันสินเชื่อโดยบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อมซึ่งมีค่าธรรมเนียมร้อยละ 1.00 ต่อปี ตลอด 5 ปี สำหรับ สำหรับมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว ธนาคารจะมุ่งให้ความช่วยเหลือเรื่องการลงทุนแก่ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจที่มีศักยภาพในการดำเนินกิจการ และมีวัตถุประสงค์ดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน (ESG) โดยลูกค้าจะกู้ได้สูงสุด 150 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ใน 2 ปีแรก และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย 5 ปี ไม่เกินร้อยละ 5 โดยรัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้ในระยะ 6 เดือนแรก ไม่มีค่าธรรมเนียมการจัดการเงินกู้

#### ● บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

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

ในปี 2565 ธนาคารยังคงต่อยอดขยายความร่วมมือในการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งต่อยอดธุรกิจ และเติมเต็มรูปแบบการให้บริการทางด้านประกันภัยให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้า โดยมุ่งเน้นดูแลกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป และกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจ สำหรับลูกค้าบุคคลทั่วไป ธนาคารเน้นการพัฒนาเครื่องมือประกอบการเสนอขายทางอิเล็กทรอนิกส์และผลิตภัณฑ์ประกันภัยออนไลน์ ทั้งประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุ และประกันชดเชยอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ และประกันชีวิต เพื่อให้เข้าถึงและตอบโจทย์กับพฤติกรรมของลูกค้าในยุคปัจจุบัน สำหรับกลุ่มลูกค้าพันธมิตรทางธุรกิจกลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์ ธนาคารยังคงให้ความสำคัญในการสร้างระบบนิเวศน์ สำหรับประกันภัยรถยนต์ โดยดูแลลูกค้าของกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจให้ได้รับความความคุ้มครองด้านประกันภัยรถยนต์ และบริการหลังการขายอย่างครบวงจรให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย ผ่านช่องทาง Line official ทั้งบริการแจ้งอุบัติเหตุ บริการค้นหาศูนย์ซ่อมสีและตัวถังมาตรฐาน บริการแนะนำด้านสินไหมทดแทน และบริการดูแลกรมธรรม์ให้มีความคุ้มครองอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ กลุ่มมรดกฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มมรดกมาสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda Premium Insurance” (MPI) กลุ่มนิสสันมอเตอร์ (NMT) ภายใต้ชื่อประกันภัยรถยนต์ “Nissan Premium Protection” (NPP) และกลุ่มเกอวอลด์มอเตอร์ (GWM) นอกจากนี้ยังหาโอกาสในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจไปยังอุตสาหกรรม อื่น ๆ เพิ่มเติม

นอกจากการหาโอกาสในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจ และมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันเป็นอย่างดีแล้ว ธนาคารยังมีความเข้าใจความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้าในยุคปัจจุบัน ที่ต้องการความสะดวกสบาย เข้าถึงบริการประกันภัยได้อย่างรวดเร็ว และปลอดภัย โดยการพัฒนาบริการที่ปรึกษาทางด้านประกันและบริการหลังการขายผ่าน Line official “TISCOInsure” ในขณะเดียวกันยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมอย่างต่อเนื่องในโครงการ “Fighting Cancer” โดยการสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้าย บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาของทุนโรคมะเร็งในเด็ก ในพระอุปถัมภ์ฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5

## สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

### • บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

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

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการเป็นฐานรายได้ของลูกค้าสามารถตรวจสอบความคืบหน้าได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุขขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

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

## สาขานักลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สาขานักลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมาย ในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการเงินชั้นนำแบบองค์รวม “Top Holistic House” ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในเมืองไทยซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของธนาคาร แบบ One Stop Service ที่สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

ธนาคารยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าบุคคล และขยายสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ยกกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร และพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2566 ทิสโก้เเวลธ์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) ได้ยกระดับการให้บริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณให้แก่ลูกค้าเพื่อสอดรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของประเทศ ภายใต้แนวคิด “Megatrend Retirement Planning” ผ่านการผสมผสานระหว่างการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) กับการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่ 1) คัดสรร ทั้งกองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) ที่ให้บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันจากหลากหลาย บลจ. ชั้นนำ เพื่อให้ลูกค้าธนาคารทิสโก้ ได้รับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากที่สุด 2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินของลูกค้าเป็นแบบเฉพาะบุคคล รวมทั้งปรับรูปแบบการสื่อสารเพื่อให้เข้าถึงลูกค้าได้ง่ายขึ้นตามรูปแบบการใช้ชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไป และ 3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยผู้แนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน (Single License) ครบทุกคน และจะยกระดับผู้แนะนำการลงทุน (Advisor) เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) เพื่อตอบโจทย์การเป็นที่ปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory) พร้อมกันนี้ ทิสโก้ เวลธ์ให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านแพลตฟอร์มทางดิจิทัลโดยเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชันของธนาคาร กองทุนรวมและหลักทรัพย์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น สำหรับบริการของสาขานักลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งได้ ดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

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

- **บริการวางแผนให้คำปรึกษาด้านการเงิน (Wealth Advisory)**

เนื่องจากบริษัทเล็งเห็นถึงกระแสสังคมผู้สูงอายุ ซึ่งเป็นกระแสหลักที่เกิดขึ้นทั่วโลก ดังนั้น จากกระแสดังกล่าว ผนวกกับบริษัทมีจุดเด่นเรื่องการวางแผนทางการเงิน รวมทั้งเป็นนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวมชั้นนำ 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ซึ่งมีกองทุนรวมกว่า 500 กองทุน และเป็นนายหน้าบริษัทประกันชั้นนำถึง 8 แห่ง ทำให้สามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในแต่ละช่วงชีวิต เพื่อสร้างผลตอบแทนให้กับลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ และตามเป้าหมายจากจุดแข็งดังกล่าว ทำให้อาณาเขตทิสโก้ เป็นธนาคารแรกที่มีบริการการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ

การเป็นที่ปรึกษาแบบองค์รวม (Holistic Advisory) นอกจากนี้ เพื่อเสริมการให้บริการด้านการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ บริษัทได้ร่วมมือกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งเป็นบริษัทประกันชั้นนำ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญ เพื่อการวางแผนเกษียณที่ให้ประโยชน์สูงสุดในขณะดำรงชีวิต (Living Benefit) ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และประกันโรคร้ายแรงที่มีทุนประกันสูง เพื่อตอบโจทย์ที่กระทบกระแสหลักที่เกิดขึ้นในตอนนี้

นอกจากนี้ เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว โดยเฉพาะธุรกรรมทางการเงินที่ลูกค้าหันมาใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นช่องทางหลัก บริษัทได้พัฒนาแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth อย่างต่อเนื่องโดยมีบริการที่ถูกพัฒนาขึ้นมานั้นได้สูงสุดแข็งแกร่งให้คำแนะนำทางด้านการลงทุน ที่ผสมผสานความสามารถให้คำแนะนำการลงทุนของผู้จัดการธนบดี ควบคู่กับการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลในการให้บริการ (Hybrid Advisory) โดยเพิ่ม 3 บริการใหม่เพื่อตอบโจทย์ทุกการลงทุนที่ช่วยให้ลูกค้าก้าวไปสู่เส้นทางลงทุนในกองทุนรวมได้อย่างมั่นใจ ได้แก่ 1) บริการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ และทำการสมัครหักบัญชีธนาคารอัตโนมัติ ATS ได้ถึง 3 ธนาคาร โดยไม่ต้องใช้เอกสารผ่านแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ซึ่งวิธีเปิดบัญชีซื้อ-ขายกองทุนรวมของธนาคารนั้นสามารถดำเนินการได้สะดวกไม่ต้องเสียเวลาเดินทางด้วยการยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID) 2) บริการซื้อขายกองทุนรวมได้ 14 บลจ. ด้วยตนเอง พร้อมทั้งติดตามความเคลื่อนไหวของพอร์ตการลงทุนได้ 24 ชั่วโมง โดยเชื่อมโยงข้อมูลไปยัง แอปพลิเคชัน Streaming Fund+ ด้วยการเข้าสู่ระบบครั้งเดียว (Single Sign On) และ 3) บริการข่าวสารบทวิเคราะห์ สถานการณ์การลงทุน และกองทุนแนะนำที่คัดสรรแล้วจากหลากหลาย บลจ. ขึ้นนำ ทั้งนี้ ทิศใ้ยังมุ่งเน้นพัฒนาบริการของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้ครอบคลุมบริการการเงิน และการลงทุนของลูกค้าเพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้นในอนาคต

- **บริหารเงิน (Treasury)**

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

- **บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)**

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

## ● บริการคัสโตเดียน

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 28 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขานาคารต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารที่สก็ที่มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.2 เงินฝากร้อยละ 1.2 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.5 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 17 ธนาคาร มีจำนวน 13.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 2.7 สอดคล้องกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจที่ดีขึ้นหลังจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 คลี่คลาย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2565 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.31 มาอยู่ที่ร้อยละ 5.83 และจากร้อยละ 5.85 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.34 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.03 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.21 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารที่สก็ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 203,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 8.4 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 15.9 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2565 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.33 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.61 ทั้งนี้ในปี 2565 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวม 3 ครั้ง ครั้งละร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 สำหรับเงินฝากของธนาคารที่สก็ ณ สิ้นปี 2565 มีจำนวน 189,834 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ร้อยละ 13.0

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,840,076	17.8%	2,716,152	17.1%	2,096,756	15.1%
2. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,541,413	16.4%	2,719,710	17.1%	2,269,749	16.4%
3. ธ. ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,502,329	16.2%	2,594,725	16.4%	2,361,277	17.0%
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,360,645	15.5%	2,573,654	16.2%	2,185,054	15.7%
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,450,911	11.3%	1,782,186	11.2%	1,680,008	12.1%
6. ธ.ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,818,511	8.4%	1,400,078	8.8%	1,323,737	9.5%
7. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	823,860	3.8%	644,008	4.1%	558,158	4.0%
8. ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	491,729	2.3%	237,434	1.5%	226,408	1.6%
9. ธ. เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	487,246	2.3%	331,909	2.1%	366,616	2.6%
10. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	295,846	1.4%	231,432	1.5%	210,256	1.5%
11. ธ. ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	250,912	1.2%	189,834	1.2%	203,982	1.5%
12. ธ. ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	240,642	1.1%	162,990	1.0%	106,111	0.8%
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	165,696	0.8%	73,657	0.5%	30,065	0.2%
14. ธ.ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	143,428	0.7%	113,622	0.7%	117,457	0.8%
15. ธ.ซูมิโตมิ มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	108,255	0.5%	27,977	0.2%	71,909	0.5%
16. ธ.แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	61,757	0.3%	43,060	0.3%	41,303	0.3%
17. ธ.เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	31,988	0.1%	18,792	0.1%	27,550	0.2%
<b>ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย</b>	<b>21,615,244</b>	<b>100.0%</b>	<b>15,861,221</b>	<b>100.0%</b>	<b>13,876,397</b>	<b>100.0%</b>

ที่มา: รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ส.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย



ปี 2565 เป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับนโยบายทางการเงินกลับสู่ภาวะปกติ โดยเริ่มขึ้นดอกเบี้ย สอดคล้องไปกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการนโยบายการเงินได้เริ่มปรับดอกเบี้ยนโยบายขึ้นในเดือนสิงหาคม ปี 2565 แต่ธนาคารพาณิชย์ยังคงอัตราดอกเบี้ยในระดับเดิมจนถึงการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นเป็นครั้งที่สองในเดือนกันยายน ปี 2565 ซึ่งมีส่วนช่วยให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้นตามตั้งแต่ไตรมาสที่สามปี 2565 เป็นต้นมา สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2565 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 26 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลจากการปรับตัวดีขึ้นของส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ประกอบกับการค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 12 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ขณะที่สินเชื่อบริการของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2564 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิขยายตัวเล็กน้อยส่วนหนึ่งเป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนที่ซบเซา ธนาคารพาณิชย์เริ่มมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมากขึ้นหลังจากรายได้ขยายตัว การขยายตัวของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสามารถเห็นได้อย่างชัดเจนในค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายทางการตลาด ค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยี ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีบทบาทในการสนับสนุนมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนคลายการกีดกันลูกหนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงชะลอการปล่อยของคุณภาพสินเชื่อ ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพลดลงเหลือร้อยละ 2.73 ในปี 2565 จากร้อยละ 2.98 ในปี 2564 อย่างไรก็ดี ธนาคารพาณิชย์ยังคงระมัดระวังเกี่ยวกับปัจจัยเสี่ยงด้านเศรษฐกิจในอนาคตโดยรักษาระดับอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage ratio) ในระดับสูง

มองไปข้างหน้าในปี 2566 อุตสาหกรรมธนาคารของประเทศไทยคาดว่าจะยังได้รับประโยชน์จากปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยเฉพาะในครึ่งปีแรกของปี 2566 การปรับนโยบายทางการเงินกลับสู่ภาวะปกติคาดว่าจะมีส่วนช่วยให้ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ปรับตัวดีขึ้นรวมถึงกำไรสุทธิ การฟื้นตัวของสภาวะเศรษฐกิจไทยยังคงมีความไม่แน่นอนแม้จะมีปัจจัยบวกจากการกลับมาของนักท่องเที่ยวชาวจีน การชะลอตัวทางเศรษฐกิจอาจจะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ โดยเฉพาะต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ (Credit Cost) ที่อาจสูงขึ้น การเติบโตที่ช้าลงของสินเชื่อ และรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่อาจปรับตัวลง นอกจากนี้ ความกังวลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์ อาจส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพคาดว่าจะคงอยู่ในระดับเดิม ซึ่งได้รับแรงหนุนจากมาตรการเพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปลายปี 2564 และจะยังดำเนินต่อไปถึงเดือนธันวาคมปี 2566 และคาดว่าธนาคารพาณิชย์จะรักษาต้นทุนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อไว้ในระดับสูงเพื่อรองรับปัจจัยเสี่ยงด้านลบในอนาคต ทำให้คาดการณ์ผลกำไรของอุตสาหกรรมธนาคารอาจปรับตัวสูงขึ้นเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

- **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ** การแข่งขันในธุรกิจเช่าซื้อในปี 2565 ยังคงเป็นไปอย่างเข้มข้นด้วยการเสนอเงื่อนไขการเช่าซื้อที่หลากหลาย ประกอบกับกำลังซื้อและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ฟื้นตัวดีขึ้นหลังจากสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 คลี่คลาย ส่งผลให้ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ปี 2565 อยู่ที่ 849,388 คัน เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 11.9 นอกจากนี้ ในปีนี้ ความนิยมของรถยนต์ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่งผลให้ค่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำจากประเทศจีนและสหรัฐอเมริกาได้เปิดตัวรถยนต์ไฟฟ้ารุ่นใหม่ รวมทั้งโปรแกรมส่งเสริมการขายที่หลากหลายเพื่อดึงดูดความสนใจจากผู้บริโภค พร้อมกับนโยบายการสนับสนุนจากภาครัฐเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ใช้รถยนต์ไฟฟ้า อย่างไรก็ดี การทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อมีความท้าทายมากขึ้นจากความเข้มงวดของกฎระเบียบจากทางการ และเกณฑ์ใหม่เรื่องการปรับเพดานดอกเบี้ยและการคิดยอดปิดบัญชีสำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ใช้แล้วยังคงเติบโตได้ดีต่อเนื่องมาจากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อเชิงรุกที่เพิ่มขึ้นตามความต้องการรถยนต์ใช้แล้วที่ยังคงอยู่ในระดับสูง สืบเนื่องมาจากปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนรถยนต์ซึ่งกระทบทั้งอุปสงค์และอุปทานของตลาดรถยนต์ใหม่

- **ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** สำหรับธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง แม้ว่าจำนวนกลุ่มลูกค้าคิดเป็นสัดส่วนเพียงร้อยละ 1 ของประชากร แต่ถือครองทรัพย์สินสูงถึงร้อยละ 80 ของทรัพย์สินในประเทศ และมีทิศทางการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น จากศักยภาพและโอกาสในการเติบโต รวมถึงแนวโน้มด้านการให้บริการบริหารความมั่งคั่งของโลก พบว่ากลุ่มลูกค้ามีความต้องการบริหารความมั่งคั่งให้เพิ่มขึ้น ผ่านการให้บริการปรึกษาด้านการลงทุน ด้านเครื่องมือการลงทุน และช่องทางให้บริการ จากทิศทางดังกล่าว ทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งทั้งในและต่างประเทศมีการแข่งขันยังอยู่ในระดับสูง โดยธนาคารพาณิชย์หันมาสนใจให้บริการธุรกิจนี้มากขึ้น ด้วยบริการลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาความสัมพันธ์ในระดับยาว รวมทั้งการพัฒนาแพลตฟอร์มทางดิจิทัลต่างๆ เพื่อยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้สามารถตอบโจทย์และทันกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วมากขึ้น อีกทั้งบางธนาคารได้จับมือร่วมธุรกิจกับกลุ่มธุรกิจบริการไพรเวทแบงกิ้งชั้นนำจากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในต่างประเทศให้แก่ลูกค้า

## รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2565

### บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

#### ด้านการดำเนินงาน

##### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลผลการดำเนินงานดีเด่น (ปีที่ 5)
- รางวัลธุรกรรมทางการเงินยอดเยี่ยม
- รางวัลธุรกรรมทางการเงินดีเด่น

##### วารสารการเงินธนาคาร

- บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี - กลุ่มธุรกิจการเงิน ปี 2565 (ปีที่ 2)

#### ด้านแบรนด์องค์กร

##### จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- องค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุด - ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร ประจำปี 2565 จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (ปีที่ 2)

#### ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

##### ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลเกียรติยศบริษัทจดทะเบียนด้านความยั่งยืน (ปีที่ 1)

##### แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) (รอบที่ 3)

##### สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2565 (ปีที่ 8)
- รางวัลเกียรติคุณด้านการเปิดเผยข้อมูลความยั่งยืน 2565 (ปีที่ 4)

##### สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association: TIA)

- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 8)

##### สถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD)

- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ปีที่ 16)

##### ASEAN Capital Markets Forum

- รางวัล ASEAN Corporate Governance Scorecard 2021 (ปีที่ 4) ประเภท ASEAN Asset Class PLCs

#### ด้านการช่วยเหลือสังคม

##### **สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)**

- องค์การต้นแบบความยั่งยืนตลาดทุนไทย ด้านสนับสนุนคนพิการ ประเภทรางวัลดีเด่น ปี 2565

#### **ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)**

#### ด้านธุรกรรมการเงิน

##### **The Asset**

- Best Individual in Trading, Thai Baht Bond (ปีที่ 8)
- Top SellSide Firm in the Secondary Market (ปีที่ 14)

#### ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

##### **แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)**

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) (รอบที่ 3)

#### ด้านการช่วยเหลือสังคม

##### **มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์**

- รางวัลองค์กรที่ให้การสนับสนุนรับคนพิการทางสติปัญญาเข้าทำงาน

### 3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- แหล่งเงินทุน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายในการบริหารแหล่งเงินทุนให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและสภาพตลาดในแต่ละช่วงเวลา โดยคำนึงถึงการบริหารต้นทุนทางการเงินและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เพื่อดำรงแหล่งที่มาเงินทุนให้สอดคล้องไปกับการใช้ไปของเงินทุนได้อย่างสมดุล ทั้งนี้ ธนาคารมีแหล่งเงินทุนหลักจากเงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 214,980.38 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 35,934.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.0 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.7 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 2.6 หนี้นอกระบบและอื่นๆ ร้อยละ 7.4 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ตามลำดับ

- นโยบายการให้สินเชื่อ

#### สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยงานประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะอนุกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

#### สินเชื่อรายย่อย

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

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารที่สก็มมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

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

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

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

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

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

ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่น หรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

- **การติดตามหนี้**

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

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น ธนาคารจะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเปรียบเทียบต่างๆ 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 ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากเชื้อไวรัสโควิด-19 โดยพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กอรวมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนแปลงสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียมูลค่าและการกันสำรอง

- **ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน**

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

เสี่ยงและภาวะผูกพัน ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

- **การบริหารสภาพคล่อง**

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

- **การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ**

ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

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

**กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)** สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

#### 4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563-2565 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	2565	2564	2563
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,045	1,038	1,048
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	403	392	460
ยานพาหนะ	48	51	50
<b>รวม</b>	<b>1,514</b>	<b>1,498</b>	<b>1,576</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	812	780	818
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ</b>	<b>702</b>	<b>718</b>	<b>758</b>

##### สินทรัพย์สิทธิการเช่า

ธนาคารทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการเช่าตามมาตรฐานบัญชี TFRS 16

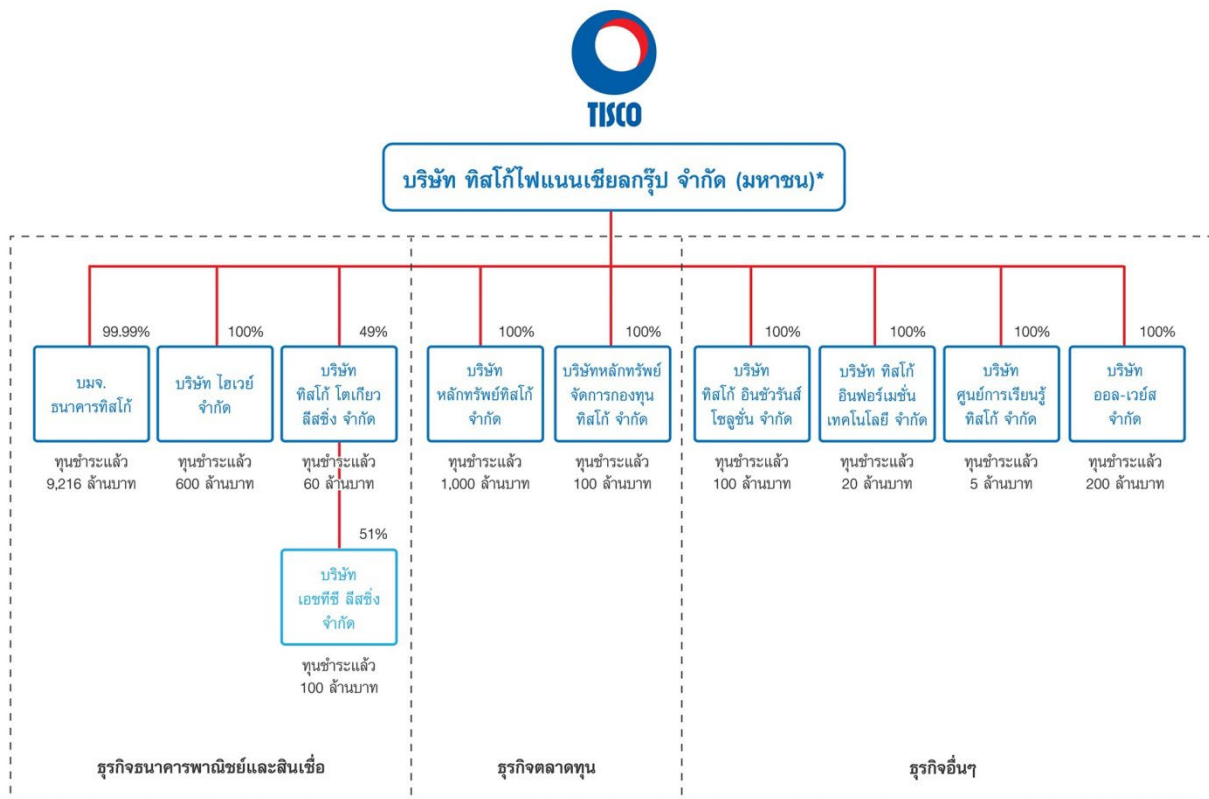
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชี	690,406	647,186
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	395,565	253,515
<b>มูลค่าตามบัญชีสุทธิ</b>	<b>294,841</b>	<b>393,671</b>



## 1.3 โครงสร้างการถือหุ้น

### 1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่ง ตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทาง การเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้าง การถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีรายละเอียดดังนี้



\*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3

### 1.3.2 ผู้ถือหุ้น

#### 1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2565 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,453,737	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	30,247	0.00
3.	นางพรสุข พรประภา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	8,100	0.00
4.	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.00
5.	นางระจิต โกวรรณะกุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.00
6.	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	บุคคลธรรมดาในประเทศ	5,000	0.00
7.	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	นิติบุคคลต่างประเทศ	4,800	0.00
8.	นายประชา ลีลาประชากุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,624	0.00
9.	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.00
10.	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.00
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			921,523,508	100.00
ผู้ถือหุ้นอื่น			44,184	0.00
<b>รวม</b>			<b>921,567,692</b>	<b>100.00</b>

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

- 2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย
- ไม่มี -

### 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

## 1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

### 1.5.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาชาตภัฏ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 7,840 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

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

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

### 1.5.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

## 1.6 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

### การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2565	2564	2563	2562	2561
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	5.00	4.34	4.11	5.65	5.33
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.66	2.17	2.05	5.51	3.90
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	73.2	50.0	49.9	97.5	73.2

## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทีสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

ทั้งนี้ ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมด มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีสโก้มีดังต่อไปนี้

#### (1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทีสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทีสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

#### (2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

#### (3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทีสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทีสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัย ความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยง ต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ ยอมรับได้ของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเพียงพอของ เงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของกลุ่มทิสโก้ การกำหนดระดับเงินกองทุน ความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงของ องค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มี อยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับ ความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบ กับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามา ประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่แท้จริง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมี อัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญใน ทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและ ผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนด แนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจ จะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึง ความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับ ทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูก

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเสี่ยงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

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

### (15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

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

### โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทแม่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินซึ่งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณา กำหนด นโยบาย บริหาร ความ เสี่ยง ของ ธนาคาร ให้ มี มา ต ร ร ฐ า น เดี ย ว กั น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินงานของ



ธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

และในปัจจุบัน เทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลและบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

ของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแผนนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตั้บงชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

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

### 2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.2 ณ สิ้นปี 2564 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.8 ณ สิ้นปี 2565 โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต

(Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 2.8 ณ สิ้นปี 2564 เป็นร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2565 และไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2565 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 3,831.14 ล้านบาท ซึ่งลดลง 473.93 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2564

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 10,682.56 ล้านบาท โดยค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 278.8 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ**

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 213,190.87 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 49.4 และ 21.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 105,317.18 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 54.31 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.03 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 1,703.23 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 23,455.53 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 19,760.39 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.8 ร้อยละ 52.2 และร้อยละ 44.0 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 0.8 ร้อยละ 11.0 และร้อยละ 9.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 38,909.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 18.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีการบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

- **ความเสี่ยงจากหลักประกัน**

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้มีหนี้ชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 79.6 ของเงินให้สินเชื่อของ

ธนาคารเป็นสินเชื่อบริการหลักประกัน สำหรับสินเชื่อบริการที่ให้เข้าซื้อที่ยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เข้าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้ผู้เข้าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อบริการคือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเข้าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 90.8 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ้งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

- **ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย**

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์หรือการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 6.48 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.003 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 1.8 ของมูลค่าสินทรัพย์หรือการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งเพิ่มจากร้อยละ 12.0 ณ สิ้นปี 2564

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่

คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย

## 2.2.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 43,291.48 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,000.28 ล้านบาท เทียบกับ 1,099.51 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 39,069.60 ล้านบาท เทียบกับ 29,061.63 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และเงินลงทุนชั่วคราว 3,221.60 ล้านบาท เทียบกับ 6,858.26 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้น

ตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 61,749.40 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาคารมีเงินรับฝาก 189,834.24 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 7,840.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

### 2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 940.63 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 934.63 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) และเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 6.00 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 6.00 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk ตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.71 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 934.63 ล้านบาท โดยเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ทั้งนี้ ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

● ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนแปลง ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนแปลง ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	92,116.10	40,515.60	32,913.16	63,040.38	228,585.24
หนี้สิน	(70,364.69)	(107,977.82)	(15,891.73)	(9,996.49)	(204,230.73)
ส่วนต่าง	21,751.41	(67,462.22)	17,021.43	53,043.89	24,354.51

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ ในช่วงระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 67,462.22 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยภายใน 1

เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

## (2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 3,239.97 ล้านบาท ลดลง 3,636.22 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.58 ปี เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2564 ซึ่งอยู่ที่ 0.28 ปี ส่งผลให้ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

## • แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น



## 2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

### • แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

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

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

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

จากผลกระทบของภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีการพัฒนารูปแบบของภัยคุกคามทางไซเบอร์อย่างมีนัยสำคัญ ธนาคารจัดอบรมและให้ความรู้ในรูปแบบที่หลากหลายทั้งแก่พนักงานและบุคคลภายนอก เช่น การจัดอบรมสัมมนาแบบออนไลน์ จัดทำสื่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ และแนวทางการป้องกันในรูปแบบแผ่นพับ ภาพ infographic เผยแพร่บนเว็บไซต์ภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความตระหนักรู้ ป้องกันและลดโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงให้กับบุคลากร ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ธนาคารยังศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพ เพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้า จึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทีสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับ การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดกระบวนการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงการจัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติการสำรองและอุปกรณ์เครือข่ายสำหรับทำงานจากภายนอก (Work from Anywhere) โดยธนาคารจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการณ์ฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

## 2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ**

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตามธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

- **ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 23.37 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.63 และร้อยละ 3.74 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 10,794.78 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.3 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 39,557.46 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 28,762.68 ล้านบาท

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทาง การดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

## 2.2.6 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) รวมถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและทวีความผันผวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อันอาจสร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และนำมาพิจารณาในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสี ยงดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2565 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
<p>โรคอุบัติใหม่หรืออุบัติซ้ำ (Emerging Diseases)</p>	<p>โรคอุบัติใหม่คือความเสี่ยงจากโรคติดเชื้อที่พบการเกิดขึ้นใหม่ หรือเกิดขึ้นซ้ำและมีอัตราการแพร่ระบาดที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงโรคติดเชื้อที่เกิดจากการคือยาหรือมีแนวโน้มพบมากขึ้นในอนาคตอันใกล้ ตัวอย่างเช่น ไข้หวัดนก โรคไวรัสซาร์ส และการแพร่ระบาดของโควิด 19 เป็นต้น</p>	<p>สถานการณ์ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดที่อาจทวีความรุนแรงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจและสังคมรวมถึงการดำเนินงานของธนาคาร</p> <p>โดยในปี 2565 แม้ว่าสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด 19 มีแนวโน้มที่ดีขึ้นเศรษฐกิจเริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวจากการกลับมาดำเนินชีวิตตามปกติภายใต้การประกาศให้โควิด 19 กลายเป็นโรคประจำถิ่น ส่งผลให้ธุรกิจด้านการท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เริ่มกลับมาดำเนินธุรกิจได้อีกครั้ง อย่างไรก็ตามยังคงปรากฏการแพร่ระบาดของโควิด 19 จากการกลายพันธุ์ของเชื้ออยู่อย่างต่อเนื่องเป็นระยะ</p>	<p>กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและเฝ้าติดตามสถานการณ์การแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อประเมินความเสี่ยงและวิเคราะห์ผลกระทบ โดยยังคงมาตรการป้องกันและทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะฉุกเฉิน หากเกิดสถานการณ์การแพร่ระบาดครั้งใหม่ รวมถึงเตรียมความพร้อมในการตอบสนองต่อเครื่องมือกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งการลดภาระหรือเลื่อนการชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เสริมสภาพคล่องผู้ประกอบการ SMEs และมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ รวมถึงมาตรการจัดตั้งกองทุนเสริมสภาพคล่องตราสารหนี้ภาคเอกชน (Corporate Bond Stabilization Fund: BSF) เพื่อลดผลกระทบต่อเสถียรภาพของตลาดตราสารหนี้ภาคเอกชนจากสถานการณ์ที่คาดไม่ถึง</p>
<p>ความเสี่ยงด้านภูมิทัศน์ของระบบการเงินในอนาคต (Financial Landscape Risk) [103-1][103-2]</p>	<p>การปฏิรูปหรือเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีดิจิทัลและโมเดลธุรกิจแบบใหม่ เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป รวมถึงการใช้ชีวิตในวิถีใหม่จากภาวะการแพร่ระบาดของโควิด 19 ที่ปรับเปลี่ยน</p>	<p>การพัฒนาเทคโนโลยีที่เชื่อมโยงทุกกลไกในระบบเศรษฐกิจและการเงิน สร้างโอกาสและความเสี่ยงต่อธนาคารในการพัฒนาเทคโนโลยีให้เท่าทัน เพื่อให้สามารถแข่งขันในตลาดที่มีแนวโน้มการเพิ่มขึ้นของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่ธนาคารเข้ามาแข่งขันมากขึ้นซึ่งอาจมีกรอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่แตกต่างกันตาม</p>	<p>กลุ่มทิสโก้ได้ศึกษาและเตรียมความพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงโดยการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินรวมถึงช่องทางการให้บริการด้านดิจิทัล ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย เช่น Cloud computing เป็นต้น</p> <p>กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการทำการศึกษา</p>

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
	รูปแบบการดำเนินชีวิตและมีผลต่อพฤติกรรมการใช้บริการด้านดิจิทัลและช่องทางอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น อันก่อให้เกิดการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงิน ผู้การทำธุรกรรมทางการเงินที่ไม่มีตัวกลางซึ่งส่งผลกระทบต่อบาททางธุรกิจของสถาบันการเงิน	ขอบเขตและลักษณะธุรกิจที่แตกต่างกัน	ทางเลือกในการใช้ประโยชน์จากการพัฒนาเทคโนโลยีดิจิทัลทางการเงินและการประเมินความเสี่ยง เพื่อพัฒนารูปแบบการให้บริการภายใต้สภาวะการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change)	ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในปัจจุบันมีแนวโน้มการเกิดขึ้น และทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น โดยที่ภัยพิบัติดังกล่าวส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้นกล่าวคือความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	ความเสี่ยงอันอาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทั้งที่เป็นภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อธนาคารทั้งทางตรงต่อสินทรัพย์ที่จับต้องได้ (Physical Risk) อันส่งผลกระทบต่อให้เกิดความเสียหายโดยตรงต่อภาคธุรกิจผ่านห่วงโซ่อุปทาน อาทิเช่น น้ำท่วม ที่ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อธุรกิจลูกค้าธนาคาร และความเสี่ยงทางอ้อมอันเนื่องมาจากการส่งผ่านของความเสี่ยงทางกายภาพจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Transition Risk) อันส่งผลกระทบต่อภาวะเปราะบางของทางการในการแก้ไขปัญหาสิ่งแวดล้อมในระยะยาวโดยเฉพาะอย่างยิ่งการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ (Low-Carbon Economy) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อต้นทุนประกอบธุรกิจในรูปแบบต่างๆ หรือ ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ของธุรกิจ	กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ ซึ่งจะกระทบต่อภาพลักษณ์และความเสียหายด้านการเงินต่อธนาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยกลุ่มทิสโก้เริ่มต้นบูรณาการจากแผนกการบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมเข้าสู่ระบบปฏิบัติการ โดยการใช้กระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมที่ครอบคลุมกิจกรรมที่ส่งผลโดยตรงต่อการประหยัดพลังงานและลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อีกทั้งยังเข้าไปมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ ให้มีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมร่วมกัน ตลอดจนสร้างความตระหนักให้กับพนักงานให้รู้จักการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าและเกิดประโยชน์สูงสุด
ความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ในยุคสมัยที่วิถีชีวิตของคนในสังคมปัจจุบันที่พึ่งพาระบบงานดิจิทัลมากขึ้น อีกทั้งสถานการณ์การแพร่	ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคาร ซึ่งอาจสร้างความเสียหายต่อธนาคารได้ใน	กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงและการรับมือกับภัยคุกคามไซเบอร์ ด้วย 3

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
	<p>ระบาดของโควิด 19 ส่งผลให้การใช้บริการธนาคารเปลี่ยนไปในรูปแบบสังคมไร้เงินสด (Cashless Society) เพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงพัฒนาระบบงาน โดยนำเอาเทคโนโลยีต่างๆ มาประยุกต์ใช้ เช่น Cloud Computing ซึ่งรวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อพัฒนาสินค้าบริการบนช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ รวมถึงช่องทางโทรศัพท์มือถือด้วย ดังนั้นภัยคุกคามทางไซเบอร์จึงเป็นประเด็นสำคัญ และมีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้น อีกทั้งอาชญากรรมทางไซเบอร์ก็มีการปรับเปลี่ยนรูปแบบการโจมตีให้มีความรวดเร็ว และซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็น การหลอกลวงเชิงข้อมูลจากลูกค้ำ (Phishing), การหลอกลวงเชิงจิตวิทยาให้หลงเชื่อ (Social Engineering), โปรแกรมไม่ประสงค์ดี (Malicious program) หรือการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware) และอื่นๆ ที่ทยอยความรุนแรงมากขึ้นในโลกดิจิทัล</p>	<p>หลายระดับ เช่น การหยุดชะงักของบริการธนาคาร ความสูญเสียทั้งด้านการเงิน ข้อมูลของลูกค้ารั่วไหล และสูญเสียความเชื่อมั่นจากลูกค้าที่มีต่อธนาคาร รวมถึงภาพลักษณ์ของธนาคารด้วย นอกจากนี้กรณีข้อมูลลูกค้ารั่วไหล หรือละเมิดต่อข้อมูลลูกค้าอาจส่งผลให้ธนาคารอาจได้รับบทลงโทษ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</p>	<p>มาตรการได้แก่ กำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง จัดหาและพัฒนาเครื่องมือในการตรวจจับและเฝ้าระวัง รวมถึงการรับมือกับการโจมตีทางไซเบอร์ที่มีรูปแบบใหม่ๆ ที่ซับซ้อน และการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เช่น ISO27001 (มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ)</p>

### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนต้องก้าวไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและร่วม พัฒนาความเป็นอยู่ที่ดีของผู้คนในสังคมบนพื้นฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมั่นคงและยั่งยืน มีส่วนช่วยเสริมสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ คุณค่าต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม พร้อมเคียงข้างให้ความช่วยเหลือลูกค้าผ่านพ้นช่วงเวลาที่ยากลำบาก กลุ่มทิสโก้จึงผลักดันและบูรณาการการพัฒนาความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานในองค์กร โดยครอบคลุมหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environment, Social and Governance: ESG) เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม มีการนำปัจจัยด้าน ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งในกระบวนการตัดสินใจทางธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ โดยกำหนดนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ รวมถึงกลยุทธ์การดำเนินงานด้าน ESG เป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจที่ทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ต้องนำไปปฏิบัติ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่ม ดังนี้

**ด้านสิ่งแวดล้อม:** ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจต่อสิ่งแวดล้อม โดยส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ลดการสร้างขยะและของเสียจากการดำเนินธุรกิจ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

**ด้านสังคม:** ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม โดยสนับสนุนให้ประชาชนมีความรู้และภูมิคุ้มกันทางการเงิน และสร้างโอกาสในการเข้าถึงบริการทางการเงินในรูปแบบที่หลากหลาย ทั้งผ่านทางสาขาและบริการออนไลน์ เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต

**ด้านการกำกับดูแลกิจการ:** มีวัฒนธรรมด้านการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในหลักการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดีในทุกระดับ สนับสนุนแนวทางการปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นได้ภายในองค์กร รวมถึงการป้องกันไม่ให้องค์กรถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินหรือเป็นแหล่งเงินทุนให้กับการก่อการร้าย และสนับสนุนการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการปฏิบัติงานอย่างเป็นธรรม และลดปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืนพร้อมทั้งได้รับผลตอบแทนและการเจริญเติบโตที่ดี

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้นำกรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูงขององค์กรมากำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ และใช้แผนงานดังกล่าวเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม



## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

### 3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่าจากทุนทั้ง 6 ด้าน อันได้แก่ ทุนด้านการเงิน ทุนด้านการผลิต ทุนด้านทรัพยากรสินทางปัญญา ทุนด้านทรัพยากรมนุษย์ ทุนด้านสังคมและความสัมพันธ์ และทุนด้านทรัพยากรธรรมชาติ เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว โดยมีการบูรณาการหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญ (Material Topics) โดยการบริหารจัดการทรัพยากรและทุนทั้ง 6 ด้านผ่านกรอบและนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อให้บรรลุผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุด และยังคงสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างครอบคลุมและสร้างสมดุลของการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล

ปัจจัยนำเข้า	กระบวนการดำเนินธุรกิจ
<p><b>ทุนทางการเงิน</b> ทรัพย์สินทั้งหมด สินทรัพย์รวม 265,414 ล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 42,791 ล้านบาท</p>	<p>กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการสร้างมูลค่าให้กับลูกค้าทุกกลุ่มด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบสนองความต้องการและเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าในระยะยาว โดยมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ดังนี้</p>
<p><b>ทุนการผลิต</b> ทรัพยากรภายนอกที่มีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างการเติบโตและความสามารถในการดำเนินธุรกิจ</p>	<p>1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของตลาดให้แก่ลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการขนาดเล็ก พัฒนาช่องทางสาขาและออนไลน์เข้าถึงชุมชนพื้นที่ห่างไกล ให้ความรู้ทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าเข้าใจและบริหารจัดการภาระหนี้สิน แนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อและประกันตามความต้องการของลูกค้า นำไปสู่การสร้างความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น</p>
<p><b>ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา</b> ทักษะและความรู้ของพนักงาน เทคโนโลยี และนวัตกรรม จำนวนพนักงาน 5,090 คน</p>	<p>2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) บริการทางการเงินที่หลากหลาย โดยพิจารณาสินเชื่อประกอบกับปัจจัยผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม รวมทั้งบริการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือองค์กร เพื่อส่งเสริมศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ</p>
<p><b>ทุนทางสังคม</b> การสร้างการมีส่วนร่วมและความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย</p>	<p>3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth &amp; Asset Management) บริการกลุ่มลูกค้านักลงทุน คัดเลือกผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดในแต่ละประเภท แนะนำผลิตภัณฑ์โดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญ เป็นมาตรฐาน โดยมีเป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนระดับแนวหน้าที่ตอบโจทย์การบริหารความมั่งคั่งอย่างครบวงจร</p>
<p><b>ทุนทางธรรมชาติ</b> การใช้ทรัพยากรธรรมชาติเพื่อการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจ ปริมาณการใช้ไฟฟ้า 5,682,527 กิโลวัตต์-ชั่วโมง ปริมาณการใช้น้ำ 30,320 ลูกบาศก์เมตร ปริมาณการใช้กระดาษ 83 ตัน</p>	

การเปิดเผยข้อมูลการจัดการและการสร้างคุณค่านี้สอดคล้องตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มุ่งเน้นให้บริษัทจดทะเบียนยกระดับการเปิดเผยข้อมูลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับแนวทางและหลักปฏิบัติสากล โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมากยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญและให้ความร่วมมือกับภาคอุตสาหกรรมการเงินในการยกระดับการดำเนินธุรกิจขององค์กรตามแนวทางการดำเนินกิจการธนาคารอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเติบโตขององค์กรอย่างมั่นคงและยั่งยืน และร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนโมเดลเศรษฐกิจ "BCG Economy"

ผลลัพธ์	ประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับ
<b>ทุนทางการเงิน</b> รายได้สุทธิ 18,305 ล้านบาท กำไรสุทธิ 7,224 ล้านบาท อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ร้อยละ 17.2	กลุ่มทิสโก้สร้างคุณค่าทางการเงินสำหรับนักลงทุนและพนักงานผ่านการจ่ายเงินปันผลและผลตอบแทน ในขณะเดียวกันในฐานะสถาบันการเงิน กลุ่มทิสโก้มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจฐานรากของประเทศ และส่งเสริมคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีให้กับประชาชนผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการ และครอบคลุมในทุกพื้นที่
<b>ทุนการผลิต</b> ธนาคาร 54 สาขา จำนวนสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” 450 สาขา	กลุ่มทิสโก้ได้ลงทุนในเทคโนโลยีและโครงสร้างข้อมูลสารสนเทศ เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งนำเสนอประสบการณ์ทางการเงินที่ดีให้กับลูกค้า สามารถเข้าถึงบริการที่ครอบคลุมได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว
<b>ทุนมนุษย์และทุนทางปัญญา</b> พัฒนาโครงการอบรมให้ความรู้และปรับปรุงกระบวนการทำงาน โดย Power Tools ได้ทั้งสิ้นถึง 769 กระบวนการ ช่วยลดระยะเวลาได้ถึง 62,247 ชั่วโมง พัฒนากลุ่มพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี (Super Users) จำนวน 202 คน จาก 57 หน่วยงาน พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เช่น TISCO My Wealth TISCO My Car Freedom เป็นต้น	กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงาน เพื่อเสริมสร้างโอกาสในการเติบโตทางอาชีพในองค์กร ไม่เพียงแต่จะสร้างประโยชน์ให้กับพนักงาน แต่ยังคงส่งผลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และสังคม ด้วยการสร้างกำลังสำคัญในการพัฒนาองค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน
<b>ทุนทางสังคม</b> คะแนน NPS เท่ากับ 37 การลงทุนกับชุมชน 44.9 ล้านบาท	กลุ่มทิสโก้สร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง โดยได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาพิจารณาเพื่อปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมไปถึงการตอบสนองต่อข้อกังวลอย่างเหมาะสม เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีรับผิดชอบต่อสังคม และส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้าและสังคม
<b>ทุนทางธรรมชาติ</b> การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 1): 264.192 ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 2): 3,307.799 ต้นคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า	กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการบรรเทาผลกระทบทางสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจและลดปริมาณการบริโภคทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมทั้งปฏิบัติตามกฎหมายทางด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยลดผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

### 3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การบริหารจัดการความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้ทุกหน่วยงานสานสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบด้วยผู้ถือหุ้น พนักงาน องค์กรที่กำกับดูแล คู่ค้า รวมถึงเจ้าหนี้ ลูกค้า ชุมชน และสังคม โดยกลุ่มทิสโก้ได้นำข้อเสนอแนะและข้อคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมาประกอบการทบทวนประเด็นความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญเป็นประจำทุกปี เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งครอบคลุมโอกาสและความเสี่ยงทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาลบนหลักการสำคัญ 4 ประการตามมาตรฐานการจัดทำรายงานความยั่งยืนในระดับสากล Global Reporting Initiative (GRI) Standards ซึ่งประกอบด้วย การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในกระบวนการจัดทำรายงาน (Stakeholder Inclusiveness) การพิจารณาบริบทแห่งความยั่งยืน (Sustainability Context) การประเมินประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ (Materiality) และความครบถ้วนสมบูรณ์ของข้อมูล (Completeness)

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>การประชุมนักวิเคราะห์</li> <li>การจัดสัญจรเพื่อพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน</li> <li>รายงานรายไตรมาส</li> <li>การสัมมนา</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลผ่านหน่วยงานทางการ</li> <li>การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์</li> <li>การติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลการดำเนินงานที่มั่นคงและการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน</li> <li>ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและการจ่ายปันผลในระดับที่เหมาะสม</li> <li>การดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม</li> <li>การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ</li> <li>ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้องทันเวลาด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การแจ้งข่าวสารกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>จดหมายข่าวนักลงทุน</li> <li>คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</li> <li>รายงานประจำปี</li> <li>รายงานความยั่งยืน</li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสื่อสารกับหน่วยงานทรัพยากรบุคคล</li> <li>การสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน</li> <li>การปฐมนิเทศพนักงานใหม่</li> <li>อีเมลและการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความก้าวหน้าในสายอาชีพ</li> <li>ค่าตอบแทน ผลประโยชน์ และสวัสดิการ</li> <li>โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนา</li> <li>ความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัวการรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน</li> <li>การยอมรับหรือเห็นคุณค่า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมประจำเดือนของคณะผู้บริหารทุกระดับทั้งในรูปแบบออนไลน์ และออฟไลน์</li> <li>การสื่อสารทางตรงจากผู้บริหารสู่ผู้บริหารระดับกลาง</li> <li>การจัดทำแบบสอบถามความผูกพันของพนักงาน</li> <li>รายงานประจำปี</li> <li>รายงานความยั่งยืน</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
		<ul style="list-style-type: none"> <li>• สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดีและปลอดภัย</li> <li>• พนักงานได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม ให้เกียรติและไม่เลือกปฏิบัติ</li> </ul>	
องค์กรกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก</li> <li>• ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ความเที่ยงธรรม ความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>• การดำเนินธุรกิจซึ่งเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• รายงานประจำปี</li> <li>• รายงานความยั่งยืน</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การรับบริการที่สาขา</li> <li>• ศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center)</li> <li>• กิจกรรมร่วมกับลูกค้า</li> <li>• ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> <li>• การสำรวจความพึงพอใจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผลิตภัณฑ์มีราคาที่เหมาะสมและได้รับการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์อย่างครบถ้วนและถูกต้อง</li> <li>• ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า</li> <li>• คุณภาพในการให้บริการที่เป็นเลิศ</li> <li>• ความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน</li> <li>• ได้รับความรู้ทางการเงิน รวมทั้งได้รับคำแนะนำในด้านการลงทุนที่เหมาะสมและทันเวลา</li> <li>• การรักษาข้อมูลความเป็นส่วนตัวของลูกค้า</li> <li>• การรับฟังปัญหา และช่วยแก้ไขบรรเทา เยียวยา กรณีที่ลูกค้ามีปัญหากเกิดขึ้น</li> <li>• การให้บริการที่เท่าเทียมกัน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่องทางและกิจกรรม</li> <li>• การพบปะลูกค้ารายบุคคล</li> <li>• ศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center)</li> <li>• การเยี่ยมชมกิจการของลูกค้า บริษัท</li> <li>• การจัดงานอบรม งานสัมมนา เพื่อให้ความรู้แก่ลูกค้าทางด้านเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์</li> <li>• การจัดช่องทางสำหรับลูกค้า เพื่อให้เห็นความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน</li> <li>• การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์ องค์กร โฆษณาแอปพลิเคชัน</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ
คู่ค้ารวมถึงเจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง</li> <li>• ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> <li>• กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• คัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม</li> <li>• การปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม</li> <li>• การปฏิบัติตามข้อกำหนดในสัญญา</li> <li>• มีความสัมพันธ์ระยะยาวระหว่างคู่ค้าและบริษัท</li> <li>• ราคามีความยุติธรรมและไม่มีการทุจริตในการจัดซื้อจัดจ้าง</li> <li>• ได้รับการจ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนเงินกู้ตามกำหนด</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การประชุมร่วมกับคู่ค้า</li> <li>• การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า</li> </ul>
ชุมชนและสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สืบหาความต้องการของชุมชน และสนับสนุนให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>• ประชาสัมพันธ์สื่อสารโครงการและเชิญชวนผู้ที่สนใจเข้าร่วมโครงการ</li> <li>• การให้ความรู้ทางการเงิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม</li> <li>• ให้การสนับสนุนและแบ่งปันเพื่อความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นของคนในสังคม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายงานประจำปี</li> <li>• รายงานความยั่งยืน</li> </ul>

### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

#### 3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดแนวนโยบายในการดำเนินการในด้านต่างๆ ดังนี้

##### การบริหารจัดการภายในองค์กร

- ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- นำประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมมาเป็นปัจจัยหนึ่งในการประเมินความเสี่ยงในกระบวนการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมถึงการพิจารณาสินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม (Responsible Lending) ตลอดจนการจัดกิจกรรมและการสนับสนุนอื่นๆ เพื่อลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งทางตรงและทางอ้อม
- พัฒนา ปรับปรุง และผลักดันกระบวนการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อบรรเทาผลกระทบเชิงลบของประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ลดปริมาณของเสียและมลพิษ ตลอดจนสนับสนุนการใช้ทรัพยากรธรรมชาติให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- สร้างความตระหนักรู้ให้กับพนักงานทุกคนเกี่ยวกับแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกในการร่วมบริหารจัดการผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมกัน ทั้งในรูปของการลดปริมาณการใช้ การหมุนเวียนใช้ซ้ำ และสนับสนุนการฟื้นฟูทรัพยากรธรรมชาติ
- ศึกษาแนวทาง และดำเนินการเพื่อช่วยลดปัญหาหรือผลกระทบจากเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศอันเกิดจากการบริโภคพลังงานขององค์กรหรือกิจกรรมเกี่ยวเนื่องอื่นๆ ขององค์กรทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น การลดการใช้พลังงานในกิจกรรมทางธุรกิจหรือกิจกรรมที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจ การตระหนักถึงการใช้ไฟฟ้าและน้ำอย่างประหยัด การลดการใช้กระดาษ โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบให้เป็นเอกสารทางอิเล็กทรอนิกส์ การลดการเดินทางเพื่อเข้าประชุมของพนักงานโดยใช้การประชุมผ่าน Video Conference และการเดินทางด้วยระบบขนส่งสาธารณะ เป็นต้น

##### การบริหารจัดการร่วมกับองค์กรภายนอก

- สื่อสารนโยบายและผลจากการปฏิบัติตามนโยบายนี้ให้กับผู้เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และพัฒนาปรับปรุงการจัดการสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง
- เผยแพร่ให้ความรู้ และสร้างความตระหนักในเรื่องความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมให้แก่ชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจ ผ่านกิจกรรมต่างๆ ที่ส่งเสริมให้เกิดการบรรเทาผลกระทบที่เกิดจากประเด็นสิ่งแวดล้อม
- สนับสนุนโครงการที่ส่งเสริมการลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมร่วมกับภาครัฐ ภาคเอกชน พันธมิตรและคู่ค้าทางธุรกิจ
- สนับสนุนกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม กำหนดให้ Supplier รวมถึงผู้ให้บริการภายนอกขององค์กรเข้าร่วมในการดำเนินการเพื่อลดผลกระทบเชิงลบด้านสิ่งแวดล้อมตามข้อกำหนดที่ระบุใน Supplier Code of Conduct

## 3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัดปี 2565	ผลการดำเนินงานปี 2565	เป้าหมายปี 2566-2568
ด้านสิ่งแวดล้อม	การใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ	207.48 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร	ไม่เกิน 250 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตรและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565
	ปริมาณการใช้น้ำ	30,320 ลูกบาศก์เมตรต่อปี	ไม่เกิน 30,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565
	ปริมาณการใช้กระดาษ	83 ตัน ลดลงร้อยละ 24.55 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า	ไม่เกิน 100 ตันต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565
	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงร้อยละ 19.37 จากปีฐาน (ปี 2560)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 14 จากปีฐาน (ปี 2560)
	การให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า	ให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า 1,325 คัน คิดเป็นร้อยละ 13.69 ของภาพรวมยานยนต์ไฟฟ้าที่จดทะเบียนใหม่	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของภาพรวมยานยนต์ไฟฟ้าที่จดทะเบียนใหม่
	การสนับสนุนโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	ร้อยละ 20.99 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด	มากกว่าร้อยละ 20 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด

## 3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

## 3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดแนวนโยบายในการดำเนินการในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- การกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบและปฏิบัติตาม

- **การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม** ดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี การเคารพสิทธิในทรัพย์สินและหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สิน และทรัพย์สินทางปัญญา
- **การต่อต้านการทุจริต** จัดให้มีนโยบายด้านการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรตลอดจนคู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติตามที่ได้แสดงเจตนาภรณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส
- **การเคารพสิทธิมนุษยชน** สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน จัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อหาทางป้องกันและแก้ไขต่อไป กลุ่มที่สําคัญที่ให้ความสำคัญกับการจัดการความหลากหลายในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคน คู่ค้า และลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ หรือความพิการ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย และยึดถือหลักสิทธิมนุษยชน
- **การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม** ให้ความสำคัญต่อการดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน โดยเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คํานึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสแสดงศักยภาพและได้รับการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน
- **การรับผิดชอบต่อผู้บริโภค** คํานึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และปฏิบัติตามการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- **การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม** ให้ความสำคัญต่อการบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR in Process) และนอกกระบวนการหลัก (CSR after Process) เช่น การสนับสนุนความรู้ทางการเงินสู่สังคมทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ กิจกรรมบริจาคโลหิต การบริจาคเพื่อสนับสนุนด้านสาธารณสุข การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์โรคระบาด การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์ภัยพิบัติ และการมอบทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพผ่านมูลนิธิที่สําคัญได้ และกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน
- **การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม** ตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมในระดับต่ำ และปรับปรุงเพื่อพัฒนากระบวนการประกอบธุรกิจเพื่อให้สามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กร รวมทั้งสังคม ชุมชน และระบบเศรษฐกิจ ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ คํานึงถึงความจำเป็นและประโยชน์สูงสุด ควบคู่กับการจัดทำกรประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดความเสี่ยงและวางแผนการรับมือจากผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ขณะเดียวกันกลุ่มที่สําคัญก็ได้ให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมในกระบวนการคัดกรองก่อนการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีการกำหนดรายการสินเชื่อบริษัทต้องห้าม (Exclusion List) และรายการสินเชื่อบริษัทต้องห้าม



กลุ่มธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ (ESR Highly Sensitive Sector List) เพื่อคัดกรองอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยง  
 ในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- **การพัฒนานวัตกรรมเพื่อสังคม** เปิดกว้างและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดต่อ  
 ธุรกิจและสังคมร่วมกับพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

### 3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

กรอบการดำเนินงาน ด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัดปี 2565	ผลการดำเนินงาน ปี 2565	เป้าหมาย ปี 2566-2568
ด้านสังคม	คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	ร้อยละ 37	ร้อยละ 45
	การให้ความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง	526,954 คน	ไม่น้อยกว่า 500,000 คน ต่อปี
	การสร้างทักษะทางการเงินให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อรองรับการเติบโตของแบรนด์สมหวังเงินสั่งได้	ดำเนินโครงการค่ายการเงินสมหวังสร้างโอกาสให้แก่น้อง ๆ ที่สนใจจำนวน 31 คน	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ
	การสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน	โครงการที่สใจร่วมใจ 12 จัดสร้างอาคารและโรงอาหารให้แก่โรงเรียนบ้านคลองสิบสาม จ.สระแก้ว มูลค่ารวม 9,344,515 บาท	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ
	การลงทุนในชุมชน	ลงทุนเป็นจำนวนเงิน 44.9 ล้านบาท	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง
	การสร้างองค์กรแห่งความสุข	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรร้อยละ 87	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรไม่น้อยกว่าร้อยละ 85
		อัตราการคงอยู่ของพนักงานร้อยละ 93.4	อัตราการคงอยู่ของพนักงานมากกว่าร้อยละ 90
0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน		0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน	

ท่านสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2565

## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2565 เทียบกับปี 2564

#### ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง หลังจากการระบาดของโควิด-19 คลี่คลายลง ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวที่เริ่มกลับมาเติบโตจากการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ ทำให้ในปีนี้มีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติมีมากกว่า 11 ล้านคน การบริโภคภาคเอกชนเริ่มขยายตัว ตามรายได้ภาคครัวเรือนที่ฟื้นตัว โดยยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในปี 2565 มีจำนวน 849,388 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ 759,119 คัน อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อในประเทศยังคงถูกกดดันโดยค่าครองชีพที่สูงขึ้นและเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2565 เพิ่มสูงขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 6.1 ตามทิศทางราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซีย-ยูเครน ภาคการส่งออกเติบโตได้ดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่เริ่มกลับมาชะลอตัวในช่วงปลายปี เนื่องจากอุปสงค์ประเทศคู่ค้าอ่อนตัวลงจากสัญญาณของเศรษฐกิจโลกที่เข้าสู่ภาวะถดถอย ในขณะที่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตในปีนี้ยังคงชะงักท่ามกลางปัญหาการขาดแคลนชิ้นส่วนการผลิต

ในภาวะอัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเร่งตัวขึ้น ส่งผลให้ธนาคารกลางในหลายประเทศจำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อชะลอความรุนแรงของเงินเฟ้อ โดยตลอดปี 2565 ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Fed) ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยรวม 7 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 4.25 - 4.50 ในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) รวม 3 ครั้ง ครึ่งละร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 โดยการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยยังคงค่อยเป็นค่อยไป เพื่อชะลอผลกระทบจากเงินเฟ้อ และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไปพร้อมกัน

ในปี 2565 ธนาคารพาณิชย์ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.33 ณ สิ้นปี 2564 มาเป็นร้อยละ 0.61 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ประกอบไปด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.31 มาเป็นร้อยละ 5.83 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.85 มาเป็นร้อยละ 6.34 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.03 มาเป็นร้อยละ 6.21

สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2565 เต็มไปด้วยความผันผวนจากภาวะเงินเฟ้อทั่วโลกที่สูง และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยในหลายประเทศ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอ่อนตัวลง ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า และมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 71,226.17 ล้านบาท ลดลงจาก 88,443.08 ล้านบาทในปี 2564 สาเหตุหลักมาจากกลุ่มนักลงทุนสถาบันในประเทศ ส่วนดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,668.66 จุด เพิ่มขึ้น 11.04 จุด หรือ ร้อยละ 0.7 จากสิ้นปีก่อนหน้า

#### 4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารไทยพาณิชย์มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2565 จำนวน 4,610.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 608.51 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.2 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการฟื้นตัวของธุรกิจการให้สินเชื่อ ประกอบกับการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ที่ลดลง โดยเงินให้สินเชื่อในปีนี้กลับมาเติบโตร้อยละ 8.0 จากปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของ

สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเติบโตขึ้นร้อยละ 7.1 จากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่ร้อยละ 27.7 เป็นไปตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่กลับมาเติบโตสอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.05 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับการตั้งสำรองในปีก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองในระดับนี้ บริษัทได้พิจารณาถึงการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อรวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยระดับสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงมาจากอยู่ที่ร้อยละ 1.80 ของสินเชื่อรวม จากร้อยละ 2.18 ในปีก่อนหน้า

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2565 เท่ากับ 5.00 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 4.34 บาทต่อหุ้นในปี 2564 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 13.1

### งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2565 และ 2564 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1: งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2565 และ 2564

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2565	ปี 2564	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>			
เงินให้สินเชื่อ	7,207.91	6,904.28	4.4
รายการระหว่างธนาคาร	207.87	147.21	41.2
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	6,010.93	6,310.49	(4.7)
เงินลงทุน	52.91	59.89	(11.7)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,479.62</b>	<b>13,421.88</b>	<b>0.4</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,075.60)	(2,268.84)	(8.5)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,404.02</b>	<b>11,153.04</b>	<b>2.3</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742.18	1,676.84	3.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96.57)	(74.24)	30.1
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,645.61</b>	<b>1,602.60</b>	<b>2.7</b>
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	162.87	89.52	81.9
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	2.40	6.00	(60.0)
รายได้อื่นๆ	295.20	267.54	10.3
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,510.10</b>	<b>13,118.71</b>	<b>3.0</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,638.86)	(6,802.26)	12.3
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(109.74)	(1,299.85)	(91.6)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>5,761.50</b>	<b>5,016.59</b>	<b>14.8</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,150.79)	(1,014.40)	13.4
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>4,610.71</b>	<b>4,002.20</b>	<b>15.2</b>

#### 1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2565 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 11,404.02 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 250.98 ล้านบาท (ร้อยละ 2.3) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 13,479.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 57.74 ล้านบาท (ร้อยละ 0.4) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 2,075.60 ล้านบาท ลดลง 193.24 ล้านบาท (ร้อยละ 8.5)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 6.44 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.29 ในปี 2564 ตามการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง ส่วนต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 1.12 ในปี 2564 มาเป็นร้อยละ 1.07 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยต่ำ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.17 มาเป็นร้อยละ 5.37 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.65

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2565 (ร้อยละ)	ปี 2564 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.44	6.29
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.07	1.12
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>5.37</b>	<b>5.17</b>
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)</b>	<b>4.65</b>	<b>4.42</b>

## 2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,106.09 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.1 จากปีก่อนหน้า จากการฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่งของธุรกิจนายหน้าประกันภัย ซึ่งเป็นไปตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่กลับมาเติบโตสอดคล้องกับการฟื้นตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อปรับตัวลดลง จากการปรับลดการคิดรายได้ค่าธรรมเนียมตามเกณฑ์ของทางการ ในส่วนของรายได้จากเงินลงทุน ธนาคารมีการรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 162.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าจากภาวะตลาดหุ้นไทยที่ฟื้นตัว

## 3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 7,638.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 836.60 ล้านบาท (ร้อยละ 12.3) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ ธนาคารยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 56.5

## 4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 109.74 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับจำนวน 1,299.85 ล้านบาทในปี 2564 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.05 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย โดยการตั้งสำรองในปีนี้ได้พิจารณาถึงการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ รวมถึงคุณภาพสินทรัพย์ที่สามารถควบคุมได้อย่างมีประสิทธิภาพไปแล้ว อีกทั้ง บริษัทลดระดับการตั้งสำรองลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ที่คลี่คลายไปในทิศทางที่ดีขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากเศรษฐกิจโลกที่เข้าสู่ภาวะถดถอย ทั้งนี้ ระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ยังคงอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 278.8

## 5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2565 จำนวน 1,150.79 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 20.0 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2565 หน่วย: ล้านบาท				ปี 2564 หน่วย: ล้านบาท			
จำนวน พนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้	จำนวน พนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้
2,305	13,510.10	4,610.71	1,150.79	2,383	13,118.71	4,002.20	1,014.40

## ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 250,914.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจาก 197,397.51 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2564 มาอยู่ที่ 213,190.87 ล้านบาท (ร้อยละ 8.0) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 29,061.63 ล้านบาท มาอยู่ที่ 39,069.60 ล้านบาท (ร้อยละ 34.4) ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 940.63 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 3,239.97 ล้านบาท

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,000.28	0.4	1,099.51	0.5	(9.0)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,069.60	15.6	29,061.63	12.7	34.4
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147.49	0.1	-	0.0	n.a.
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940.63	0.4	773.74	0.3	21.6
เงินลงทุนสุทธิ	3,239.97	1.3	6,876.20	3.0	(52.9)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,190.87	85.0	197,397.51	86.3	8.0
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,473.76	0.6	1,483.53	0.6	(0.7)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,683)	(4.3)	(10,666)	(4.7)	0.2
สินทรัพย์อื่น	2,534.67	1.0	2,589.25	1.1	(2.1)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>250,914.71</b>	<b>100.0</b>	<b>228,615.15</b>	<b>100.0</b>	<b>9.8</b>

## 2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 214,980.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 167,962.24 ล้านบาท มาเป็น 189,871.16 ล้านบาท (ร้อยละ 13.0) ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 7,931.82 ล้านบาท มาเป็น 6,519.57 ล้านบาท (ร้อยละ 17.8) และหุ้นกู้ลดลงจาก 8,860.00 ล้านบาท มาเป็น 7,840.00 ล้านบาท (ร้อยละ 11.5)

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	189,871.16	88.3	167,962.24	86.6	13.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,519.57	3.0	7,931.82	4.1	(17.8)
หุ้นกู้	7,840.00	3.6	8,860.00	4.6	(11.5)
อื่นๆ	10,749.64	5.0	9,196.32	4.7	16.9
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>214,980.38</b>	<b>100.0</b>	<b>193,950.37</b>	<b>100.0</b>	<b>10.8</b>

### 3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 35,934.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,269.55 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2565 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เท่ากับ 38.99 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 37.62 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2564

### 4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,000.28 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 จากปี 2564 ประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 558.77 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,647.39 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 3,187.84 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นระยะยาว

### 5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 214,980.38 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 35,934.34 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.0 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.7 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 2.6 หุ้นกู้และอื่นๆร้อยละ 7.4 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 213,190.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก<sup>1</sup> คิดเป็นร้อยละ 112.28 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

### 6) การรับอวัล การค้าประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีการรับอวัล การค้าประกัน และภาระผูกพันจำนวน 7,001.26 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 113.3 จากสิ้นปีก่อนหน้า

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

## ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

### ▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวน 213,190.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,793.36 ล้านบาท (ร้อยละ 8.0) จากสิ้นปี 2564 จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง

### ▪ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 150,479.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 70.0 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 23.2 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 6.8 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 105,317.18 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่เป็นหลักตามนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ระมัดระวังในภาวะที่ตลาดมีความแข่งขันสูง ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศงวดปี 2565 อยู่ที่ 849,388 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.9 เมื่อเทียบกับปี 2564 ที่ 759,119 คัน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในงวดปี 2565 ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.9 จากร้อยละ 4.5

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 34,932.20 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 14.6 จากปีก่อนหน้า ตามแผนการขยายสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง และการขยายเครือข่ายสาขา

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 10,230.17 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.3 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสถียรที่เพิ่มสูงขึ้น

### ▪ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 44,919.14 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 23.5 จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

### ▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 14,303.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 68.8 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย

### ▪ สินเชื่ออื่นๆ

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 3,488.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1,703.23	0.8	1,166.68	0.6	46.0
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	23,455.53	11.0	19,755.72	10.0	18.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	19,760.39	9.3	15,444.61	7.8	27.9
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>44,919.14</b>	<b>21.1</b>	<b>36,367.01</b>	<b>18.4</b>	<b>23.5</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>14,303.41</b>	<b>6.7</b>	<b>8,474.30</b>	<b>4.3</b>	<b>68.8</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	105,317.18	49.4	107,475.61	54.4	(2.0)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	34,932.20	16.4	30,481.99	15.4	14.6
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	10,230.17	4.8	11,939.75	6.0	(14.3)
<b>สินเชื่อรายย่อย</b>	<b>150,479.54</b>	<b>70.6</b>	<b>149,897.35</b>	<b>75.9</b>	<b>0.4</b>
สินเชื่ออื่น	3,488.78	1.6	2,658.85	1.3	31.2
<b>สินเชื่อรวม</b>	<b>213,190.87</b>	<b>100.0</b>	<b>197,397.51</b>	<b>100.0</b>	<b>8.0</b>

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารยังคงดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเน้นการปรับโครงสร้างหนี้ในระยะยาวให้แก่ลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้อย่างยั่งยืน โดย ณ สิ้นปี 2565 ยอดสินเชื่อที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือทั้งหมดคิดเป็นประมาณร้อยละ 4.4 ของสินเชื่อรวม ในส่วนของการเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกหนี้ SMEs ผ่าน Soft Loans และสินเชื่อฟื้นฟู บริษัทมียอดสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำรวมอยู่ที่จำนวนประมาณ 3,100 ล้านบาท

#### ■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2565 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 3,831.14 ล้านบาท ลดลง 473.93 ล้านบาท (ร้อยละ 11.0) จากสิ้นปี 2564 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 1.80 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.18 ณ สิ้นปีก่อนหน้า เนื่องมาจากบริษัทยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างดีเป็นไปตามมาตรการการควบคุมคุณภาพลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพ ประกอบกับบริษัทดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกหนี้สามารถแก้ปัญหาทางการเงินได้อย่างยั่งยืน

ตารางที่ 7: การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31	ณ วันที่ 31	%YoY
	ธันวาคม 2565	ธันวาคม 2564	
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	188,330.35	172,014.36	9.5
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	21,029.38	21,078.09	(0.2)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	3,831.14	4,305.07	(11.0)
<b>เงินให้สินเชื่อรวม</b>	<b>213,190.87</b>	<b>197,397.51</b>	<b>8.0</b>



ตารางที่ 8: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	19.04	0.10	(100.0)
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-
<b>สินเชื่อธุรกิจ</b>	-	-	19.04	0.05	(100.0)
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	87.45	0.61	65.71	0.78	33.1
สินเชื่อเช่าซื้อ	1,996.30	1.90	2,128.43	1.98	(6.2)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	903.79	2.59	1,074.18	3.52	(15.9)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	840.23	8.21	1,015.48	8.51	(17.3)
<b>สินเชื่อย่อย</b>	3,740.32	2.49	4,218.10	2.81	(11.3)
สินเชื่ออื่น	3.37	0.10	2.22	0.08	51.7
<b>สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม</b>	3,831.14	1.80	4,305.07	2.18	(11.0)

ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 10,682.56 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 278.8

#### ▪ เงินฝาก<sup>1</sup> และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 197,711.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 189,871.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21,908.92 ล้านบาท (ร้อยละ 13.0) ส่วนหุ้นกู้ลดลงจำนวน 1,020.00 ล้านบาท (ร้อยละ 11.5) มาอยู่ที่จำนวน 7,840.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 43,331 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,202 ล้านบาท (ร้อยละ 16.7) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.9 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 154.6

ตารางที่ 9: โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,779.26	1.5	3,385.48	2.0	(17.9)
ออมทรัพย์	42,929.52	22.6	46,931.70	27.9	(8.5)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	42,925.39	22.6	34,891.07	20.8	23.0
บัตรเงินฝาก	101,200.07	53.3	82,717.06	49.2	22.3
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	0.0
<b>เงินฝากรวม</b>	189,871.16	100.0	167,962.24	100.0	13.0

#### 4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีจำนวนทั้งสิ้น 38,508.76 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,794.78 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 533.14 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2564

<sup>1</sup> เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มที่สได้

ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสียด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 27,713.98 ล้านบาทหรือร้อยละ 72.0 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 600.12 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3 เป็น 8,778.86 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการขยายตัวของทั้งสินเชื่อบริการ สินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อจำนำทะเบียน และสินเชื่อเช่าซื้อรถมือสอง โดยสินเชื่อบริการของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อกึ่งการด้อยค่าด้านเครดิตของธนาคารปรับลดลงจากร้อยละ 2.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมีมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2564 ที่ 85.85 ล้านบาทมาอยู่ที่ 115.83 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก 0.57 ปีมาอยู่ที่ 0.58 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.24 ปีมาอยู่ที่ 1.19 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.67 ปี เป็น 0.62 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
สินทรัพย์	1.19	1.24	1,226.45	1,083.45
หนี้สิน <sup>1</sup>	0.62	0.67	(922.60)	(821.87)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>0.58</b>	<b>0.57</b>	<b>303.85</b>	<b>261.58</b>

<sup>1</sup> ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ฟ รวมถึงกลุ่มที่สก็๊ฟ และบล.ที่สก็๊ฟ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มที่สก็๊ฟได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2565 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 39,557.11 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 23.4 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 19.6 และร้อยละ 3.7 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11: ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564
หน่วย: %		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	19.6	20.2
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	3.7	5.0
<b>อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)</b>	<b>23.4</b>	<b>25.2</b>

### 4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 20 เมษายน 2565 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัดได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
<b>ทริส เรทติ้ง</b>	
อันดับเครดิต	A
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

## 4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2566 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องโดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวอย่างชัดเจนและการบริโภคภาคเอกชนที่มีทิศทางขยายตัวดีขึ้นต่อเนื่องจากการจ้างงานในภาคบริการอย่างไรก็ตามแม้เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในทิศทางที่ดีขึ้นแต่ยังคงมีความเสี่ยงจากเศรษฐกิจต่างประเทศที่มีแนวโน้มเข้าสู่ภาวะถดถอยซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาคการส่งออกที่เป็นสัดส่วนที่ใหญ่ที่สุดของเศรษฐกิจไทยที่อาจหดตัวลงตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ขณะที่ทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศอยู่ในแนวโน้มขาขึ้น จากการดำเนินนโยบายการเงินสู่กลับสู่ระดับปกติ (Policy normalization) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งคาดว่าปรท.จะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไปตลอดปี 2566

บริษัทคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตสอดคล้องไปกับการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเข้าซื้อของบริษัทคาดว่าจะขยายตัวได้ดี ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่กลับเข้าสู่ภาวะปกติ ปัญหาการขาดแคลนเซมิคอนดักเตอร์เบาบางลง และการบุกตลาดของผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า สำหรับธุรกิจสินเชื่อจ่านำทะเบียนรถ บริษัทคาดว่าตลาดมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า ส่วนธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ยังมีแนวโน้มเติบโตได้ดีตามความต้องการเงินทุนในช่วงการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจ นอกจากนี้ จากการศึกษาประเทศไทยได้เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ เป็นปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญทำให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งเติบโตได้ดี จากความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

มองไปข้างหน้า แม้สภาพเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่การดำเนินธุรกิจในปี 2566 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย กลุ่มทิสโก้จะเร่งขยายสินเชื่อไปในกลุ่มที่มีโอกาสเติบโตให้ผลตอบแทนที่ดีแต่มีความเสี่ยงสูงมากขึ้น ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าในธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดต้นทุน ตลอดจนการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับการให้บริการ ให้สอดคล้องไปกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

### 4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
<b>อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	85.7	84.5	79.0
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	34.1	30.5	27.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.1	11.9	11.8
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.5	5.3	5.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.1	1.1	1.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.4	4.2	3.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.3	1.9	1.4
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.8	4.5	4.3
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.9	1.6	1.4
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.06	0.05	0.05
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.0	5.6	7.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	107.8	111.6	103.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	112.3	117.6	108.9
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	88.3	86.6	88.2
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	73.2	49.9	49.9
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	5.0	5.4	4.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.1	1.5	1.4
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	N.A.	N.A.	N.A.
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	278.8	247.8	221.1
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.7	0.8	0.7
<b>อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	23.37	25.20	22.78

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

#### บุคคลอ้างอิง

**นายทะเบียนหุ้นสามัญ  
และหุ้นบริมสิทธิ** : สำนักเลขานุการบริษัท  
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก  
กรุงเทพมหานคร 10500  
โทรศัพท์ 0 2633 6815 และ 0 2633 6811 โทรสาร 0 2633 6818  
อีเมล: tisco\_cs@tisco.co.th

**นายทะเบียนหุ้นกู้** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ  
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270

**ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 1222 ชั้น 17 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา  
กรุงเทพมหานคร 10120  
โทรศัพท์ 0 2296 4788 โทรสาร 0 2683 1298

**นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ** : ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ  
แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270

**ผู้สอบบัญชี** : นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499  
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคซ์ชิดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่  
กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90

**ที่ปรึกษากฎหมาย** : ไม่มี

### 5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

### 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

---

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 23 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 212 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย อย่างมีนัยสำคัญและไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

### 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

นอกจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้บทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างความสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มได้อย่างเคร่งครัด และสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับรายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้มีการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้บทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสม สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน การธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการป้องกันการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

#### 6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีผู้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ

### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทในฐานะที่มีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกนและบริษัทจดทะเบียน

#### การสรรหากรรมการ

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

#### การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี

#### ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### การพัฒนากรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วม



กิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ให้กรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

### การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงเปิดเผยผลการติดตามการปฏิบัติ

คณะกรรมการกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำกับดูแลการบริหารจัดการบริษัทย่อย และดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อประโยชน์ในการควบคุมดูแลการดำเนินงานและประสานประโยชน์ร่วมกับบริษัทอื่นๆ รวมถึงการติดตามโดยให้รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย เป็นประจำสม่ำเสมอ

### ผลการกำกับดูแลการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายหลักและพิจารณาทบทวนนโยบาย รวมถึงมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัตินโยบายหรือแนวปฏิบัติที่สนับสนุนนโยบายหลักฉบับต่างๆ นอกจากนี้ นโยบายดังกล่าวได้สื่อสารให้พนักงานรับทราบและถือเป็นแนวทางปฏิบัติงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

#### สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

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

#### บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนากระบวนการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบ และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) และจรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนามาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ ซึ่งจรรยาบรรณกำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนรางวัลซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ประเมินความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานต่อจรรยาบรรณของพนักงานและติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการ ที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2565

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เทียบกับแนวปฏิบัติของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 รับทราบการทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้มาใช้กับธนาคาร ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้ทบทวนตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานและแบบประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับคณะกรรมการธนาคาร
- จัดให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การปฏิบัติงาน แนวทางปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของพนักงาน ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตน

ในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยกลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างต้องทำแบบทดสอบ โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

### 6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2565 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565 ได้พิจารณาการนำหลักการมาปรับใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการ

### 6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2565 เมื่อเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย มีบางประเด็นที่กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้แก่

- คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี โดยปี 2565 มีได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเพียงพอและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

### 7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

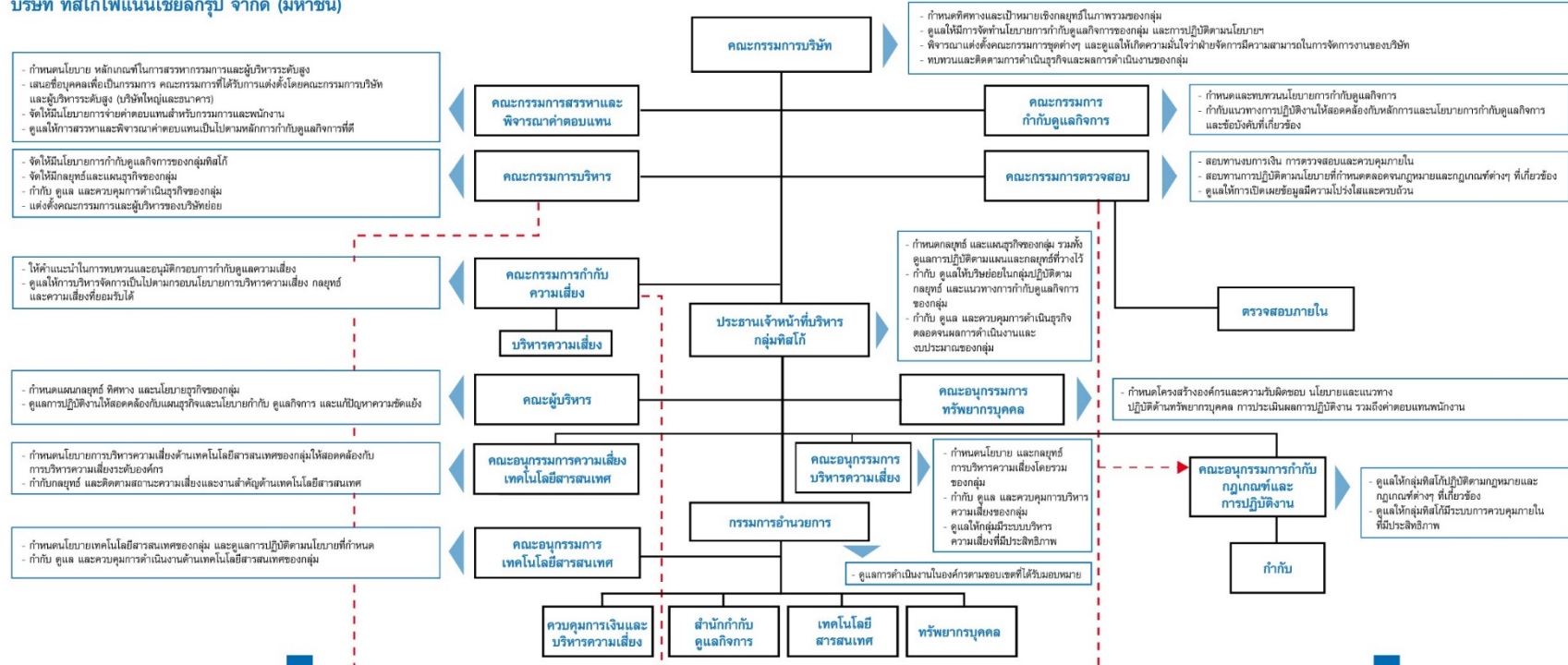
---

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

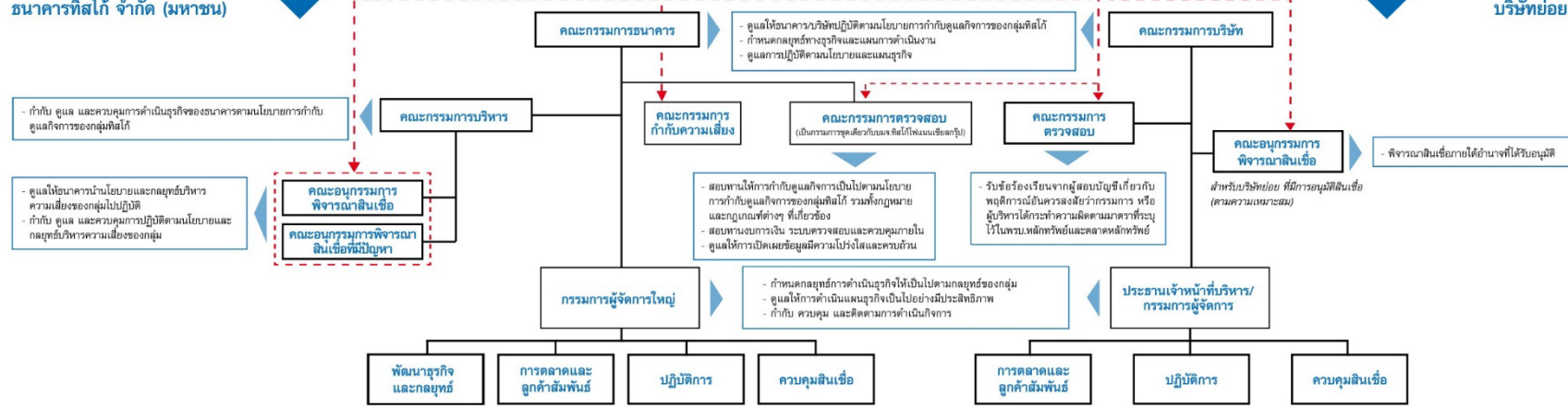
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

## โครงสร้างการจัดการ

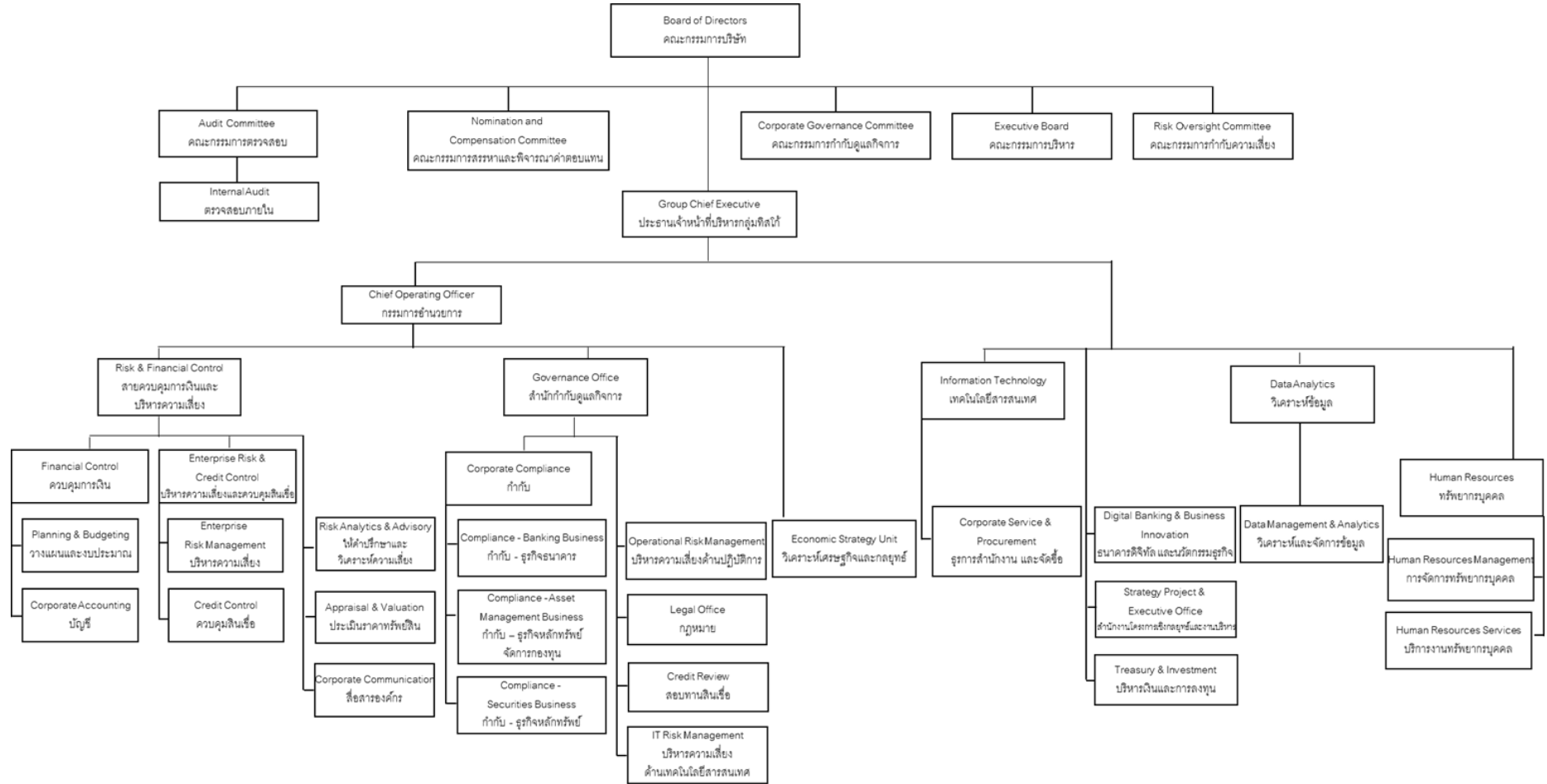
### บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



### ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน)

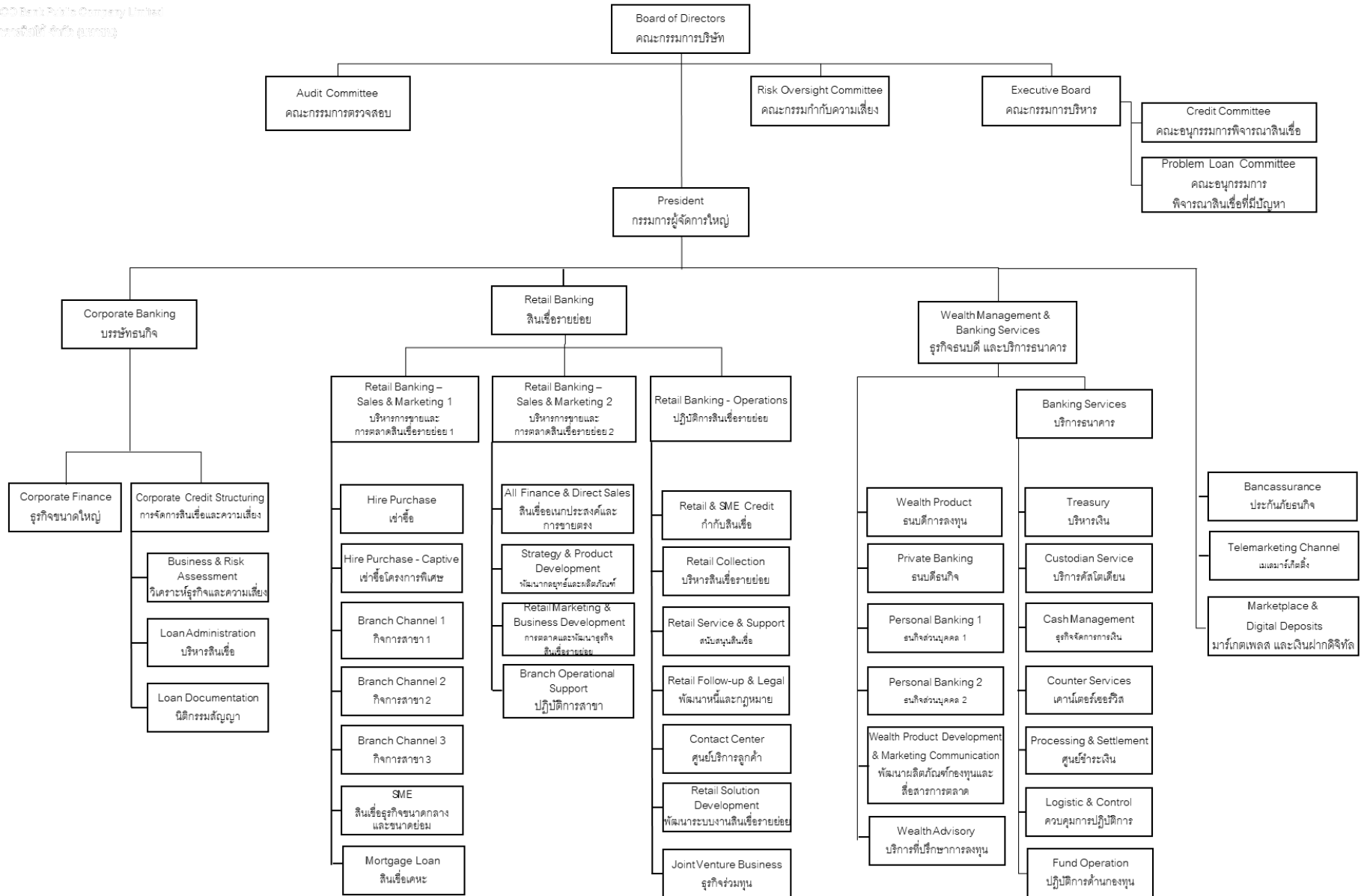


โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2566



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2566

TISCO Bank Public Company Limited  
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)



## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้

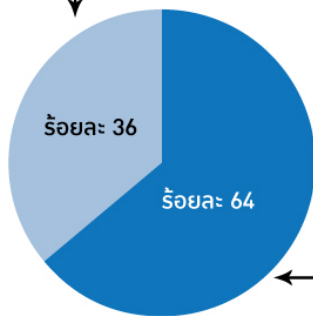


สุภาพบุรุษ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของกรรมการทั้งหมด



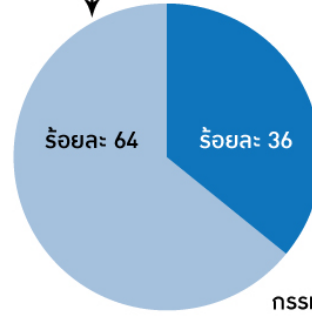
สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 27 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน



กรรมการอิสระและ  
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร  
และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน



กรรมการอิสระ 4 ท่าน



ตารางความรู้ความชำนาญ เฉพาะด้าน (Board Skill Matrix)	ประเภทความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญ										
	ทักษะหลัก (Core Skills)			ทักษะเฉพาะด้าน (Specific Skills)							
	ด้าน บริหาร	กลยุทธ์และ ความเสี่ยง	วิสัยทัศน์ ผู้นำ	บริการ ทางการเงิน	การเงิน การบัญชี	บริหารทรัพยากร บุคคลและ ค่าตอบแทน	ความยั่งยืน และการกำกับ ดูแลกิจการ	เทคโนโลยี สารสนเทศและ ธุรกิจดิจิทัล	เศรษฐศาสตร์	กฎหมาย และ กฎเกณฑ์	ความเชี่ยวชาญ ในอุตสาหกรรมอื่น
1. นายปลิว มังกรนอก	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			วิศวกรรม พลังงาน
2. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริรักษ์วัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓			พลังงาน การท่องเที่ยว ของใช้ในครัวเรือนและ สำนักงาน
3. นายณิชา บุญยั้งจิตริต	✓	✓	✓	✓		✓	✓			✓	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	✓	✓	✓	✓	✓		✓				บรรษัทภิบาล
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	✓	✓	✓		✓		✓			✓	พลังงาน
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทะพร	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓		✓	
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	✓	✓	✓				✓	✓		✓	อิเล็กทรอนิกส์ พลังงาน วิศวกรรม
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	✓	✓	✓	✓	✓			✓	✓		ยานยนต์ อาหาร แพชั่น
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	✓	✓	✓	✓	✓		✓		✓		
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ พลังงาน อสังหาริมทรัพย์
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	ยานยนต์ อาหาร ปิโตรเคมี พลังงาน เหล็ก อสังหาริมทรัพย์
รวม	13	13	13	11	11	6	12	8	6	8	

## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

### คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ดังนี้

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

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือ นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง

8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทแม่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### 7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

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

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

#### 7.3.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

##### คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธาน	12/12
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ	12/12
3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการ	12/12
4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ <sup>1)</sup>	กรรมการ	9/9
กรรมการที่ลาออก / ครบวาระ / สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>2)</sup>	ประธาน	3/3

หมายเหตุ <sup>1)</sup> นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565

<sup>2)</sup> นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล สิ้นสุดการเป็นประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

**ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร**

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควมรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบต่อด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม
5. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
6. พิจารณาอนุมัติรายงานการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแล
7. พิจารณาอนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ
8. ทบทวนนโยบายการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และประเมินประสิทธิภาพการจัดการความเสี่ยงด้านการกำกับดูแล รวมถึงอนุมัติแผนงานของหน่วยงานกำกับดูแล
9. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
10. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
11. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารทิสโก้
13. ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ เพื่อถ่วงดุลอำนาจฝ่ายบริหาร ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
14. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งขึ้นโดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

**คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	ประธาน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	7/7
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ <sup>1</sup>	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	0/0*
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	7/7
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	7/7

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
กรรมการที่ลาออก / ครบวาระ / สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย <sup>1/2</sup>	กรรมการ	1/1
2. ศ. ดร. ธนารักษ์ ธีระมันคง <sup>3</sup>	กรรมการ	0/3

หมายเหตุ <sup>1/3</sup> ดร. วรา วราวิทย์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2565 และไม่มีการประชุมภายหลังการแต่งตั้งเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย

<sup>1</sup> ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย สิ้นสุดการเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2565

<sup>2</sup> ศ. ดร. ธนารักษ์ ธีระมันคง สิ้นสุดการเป็นกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
4. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
5. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง
6. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยกำหนดให้จัดการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม <sup>1</sup>	ประธาน (กรรมการอิสระ)	8/8
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	8/8
3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	กรรมการ (กรรมการอิสระ)	6/6
กรรมการที่ลาออก / ครบวาระ / สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในระหว่างปี		
1. ดร. กุลภัทรา สิโรตม <sup>2</sup>	ประธาน	5/5

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญวิวัฒน์	กรรมการ	4/4
3. นายสิทธิชัย อ๋องมณี	กรรมการ	4/4

หมายเหตุ <sup>1</sup> นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ได้รับการแต่งตั้งเป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565

<sup>2</sup> ดร. กุลภัทรา สิโรตม สิ้นสุดการเป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2565

กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2565 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางสาวชินจิต ตระการรัตติ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอ รวมถึงอนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด
5. พิจารณาเสนอแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใสและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
7. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
9. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคาร อนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบภายในรวมถึงงบประมาณทรัพยากรบุคคล และดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน
10. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
11. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ รั้งทราบรายงาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบตรวจสอบภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

12. เป็นช่องทางในการรับรายงานรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงแต่ไม่จำกัดการประพฤติมิชอบใดๆ

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

14. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเมื่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์

การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

## 7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

### 7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2566 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
4. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
5. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร / รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
<b>สายบริหารธุรกิจ</b>	
8. นายมานพ เพชรดำรงศ์สกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
9. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
10. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางสาวพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
12. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
<b>สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1</b>	
13. นายวิทยา เมตตาวีหารี	รองหัวหน้าสายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
14. นายสมหมาย แซ่เอ็ง	หัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อเคหะ

รายนาม	ตำแหน่ง
15. นายณพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเข้าซื้อ
16. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
17. นายเอกรินทร์ รุติปัญญาติลก	รองหัวหน้ากิจการสาขา 1
18. นายสมบุญ ศิริรักษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
19. นายสุกิจ ยนต์จักรวิติ	หัวหน้ากิจการสาขา 3
20. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อบริการขนาดกลางและขนาดย่อม
21. นายประกฤต ชุณหศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อกะหะ
<b>สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อบริการรายย่อย 2</b>	
22. นางสาววิภา เมตตาวิหรี	หัวหน้าสินเชื่อบริการประเภทและการขายตรง
23. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	รองหัวหน้าพัฒนากลยุทธ์และผลิตภัณฑ์
24. นางยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อบริการรายย่อย
25. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
<b>สายปฏิบัติการสินเชื่อบริการรายย่อย</b>	
26. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
27. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าบริหารสินเชื่อบริการรายย่อย
28. นายวรรณ ติรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
29. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
30. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
31. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อบริการรายย่อย
32. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าธุรกิจร่วมทุน
<b>สายธุรกิจธนบดี</b>	
33. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
34. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
35. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
36. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
37. นางวรสินี เศรษฐสุนทร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
38. นายณัฐฤทธิ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
<b>สายบริการธนาคาร</b>	
39. นางสาวภวานันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
40. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
41. นายกิตติชัย ตันนาคารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
42. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
43. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
44. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
<b>สายประกันภัยธนกิจ</b>	
45. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ



รายนาม	ตำแหน่ง
<b>สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล</b>	
46. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

#### 7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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

#### 7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

##### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นเงิน 194,151,884 บาท โดยอยู่ในรูปของเงินเดือนและโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

##### ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2565 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 38 คน ได้รับ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 13,365,596 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงานเช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

## 7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

### บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,305 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,276 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 29 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2564 (คน)	31 ธ.ค. 2565 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,725	1,642
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	37	38
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	617	593
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	4	3
<b>รวม</b>	<b>2,838</b>	<b>2,276</b>

### ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ในปี 2565 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่บริษัทเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,534,708,553 บาท

### กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

โดยในปี 2565 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 183,006,195 บาท และบริษัทจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 174,570,549 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 357,576,744 บาท

### การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความจำเป็นของการพัฒนาความสามารถของบุคลากรทุกระดับ ซึ่งถือเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่เสริมให้องค์กรสามารถรับมือกับความท้าทายในยุคปัจจุบันได้อย่างมีประสิทธิภาพ นับตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมากลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการเตรียมพร้อมบุคลากรเพื่อรับมือต่อการเปลี่ยนแปลง โดยการพัฒนาความรู้และทักษะทางด้านดิจิทัลให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง และในปีที่ผ่านมาสามารถพัฒนากลุ่มพนักงานที่มีความเชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยี (Super Users) จำนวน

202 คน จาก 57 หน่วยงาน ให้สามารถใช้ทักษะและเครื่องมือ Power Tools ต่างๆ นำไปแก้ไขปัญหาหรือปรับปรุงงานของตนเอง และหน่วยงาน และให้คำปรึกษาแก่ทีมของตนเองได้ส่งผลให้ สามารถปรับปรุงกระบวนการทำงานโดย Power Tools ได้ทั้งสิ้นถึง 769 flow ช่วยลดระยะเวลาได้ถึง 62,247 ชั่วโมง

โดยในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งหน้าพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานโดยให้ความสำคัญกับการเพิ่มประสิทธิภาพ ภายในองค์กร (Lean) เพื่อช่วยลดระยะเวลา ลดขั้นตอนการทำงานที่ไม่สร้างมูลค่าหรือซับซ้อนในการทำงาน ตลอดจนสามารถ ส่งมอบคุณค่าให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ผ่านโครงการให้ความรู้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน โดยสื่อสารให้แต่ละหน่วยงานส่งตัวแทนเข้าร่วมอบรมหลักสูตรการประยุกต์ใช้ลีนในงานสำนักงาน (Lean Office) เพื่อพนักงานที่ได้รับอบรม สามารถนำหลักการของลีนพิจารณาหาความสูญเปล่า (Waste) ของกระบวนการทำงานของตนเองและพัฒนาปรับปรุง กระบวนการทำงานของตนเองเพื่อส่งมอบสินค้าหรือบริการที่มีคุณค่าให้กับลูกค้า โดยกลุ่มทิสโก้ได้พัฒนา Lean Leader ได้ทั้งสิ้น 138 คน และจะครอบคลุมได้ทุกแผนกภายในกลุ่มทิสโก้ ภายในปี 2566

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญด้านการพัฒนาและดำเนินการจัดอบรมหลักสูตรเพื่อตอบโจทย์ปัญหาและ กลยุทธ์ขององค์กร เพื่อพัฒนาความรู้และเทคโนโลยีในปัจจุบันให้สอดคล้องตามลักษณะงานแต่ละตำแหน่ง และเตรียมพร้อมสู่อริกิจแห่งอนาคต ได้แก่ เทคนิคการสื่อสารเพื่อทวงถาม ติดตาม เร่งรัดให้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Effective Communication for Compliance) ทักษะการบริหารเวลา และการสร้างแรงจูงใจในการทำงานสำหรับพนักงาน การอบรมต่ออายุนายหน้า การวางแผนทางการเงิน และหลักสูตรใบอนุญาตต่างๆ โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้พนักงานในส่วนที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการฝึกอบรมตามมาตรฐานวิชาชีพ ซึ่งจำเป็นต่อการขอรับและขึ้นทะเบียนปฏิบัติหน้าที่ตามระเบียบของทางการได้อย่างครบถ้วน ทำให้พนักงานของบริษัทสามารถให้บริการและคำแนะนำทางการเงินกับลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง

#### โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้ และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำ เรียนรู้เข้าใจ หลักการ และสามารถปรับตัว ปรับวิธีการทำงาน ในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง และ เพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ Digital Entrepreneurship in ASIAN, Artificial Intelligence & Machine Learning, Future of Digital Infrastructure และ Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น ได้แก่ TISCO Leadership Program

หลักสูตรสำหรับกลุ่ม Talent ได้แก่ Executive Trainee Development Program

นอกจากความรู้ที่ต้องพัฒนาให้ทันกับยุครูปแบบการเรียนรู้ ในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็น e-Learning ผ่าน Skill's More, TISCOSPACE, Virtual Classroom หรือ Hybrid training จากภายในองค์กร การสนับสนุนการเรียนรู้ผ่านแพลตฟอร์มของสถาบันภายนอก และทบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม ทั้งภาคบังคับขององค์กร ให้สอดคล้องและครอบคลุมให้ทันไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตอบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและองค์กร เช่น

ภาคบังคับ แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

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

2. หลักสูตรความปลอดภัยอาชีวอนามัยลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในปีนี้สามารถจัดและดำเนินการให้ความรู้ระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ ในรูปแบบ Virtual Classroom ส่งผลให้ตลอดทั้งปีสามารถจัดให้ความรู้พนักงานด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยในระดับลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่ได้กว่า 258 คน รวมจัดอบรมแล้วทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 91.24 ของระดับพนักงานทั้งหมด โดยในปีนี้มีมีการเปลี่ยนแปลงทำให้บริษัทปรับจัดฝึกอบรมต้องปรับหลักสูตรการอบรมเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานตามกฎหมายเพื่อขออนุมัติที่ยังไม่แล้วเสร็จ มีผลให้จัดอบรมแล้วทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 95 ของหัวหน้างานทั้งหมด

3. ให้ความรู้และทดสอบ Compulsory Test เกี่ยวกับ Data Classification, Phishing Awareness การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การบริหารความเสี่ยง การธนาคารเพื่อความยั่งยืน และ Marketing Conduct เป็นต้น ในรูปแบบ e-Learning ให้กับพนักงานทุกคน

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

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

### 7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

#### เลขานุการบริษัท

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

ในปี 2565 เลขานุการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนา Cyber Armor : Capital Market Board Awareness No.2, Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment จัดโดย แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) และเข้าร่วมอบรมภายในตามที่บริษัทได้จัดขึ้น สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

### ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้

- นายชาติร์ จันทรงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง  
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- นางสาวชุตินธร ไวกาสี ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
- นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ  
ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานการกำกับดูแลกิจการ
- นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- นางสาวศกรรัตน์ มานูวงศ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับ

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายให้ นายเอก ไกรฤกษ์ หัวหน้าวางแผนและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารและเปิดเผย ข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

โทรศัพท์ 0 2633 6868

เว็บไซต์ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

อีเมล [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

## 7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีและบริษัทในเครือ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคุณสมบัติและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากรัฐมนตรีแห่งประเทศไทย

ในรอบปี 2565 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชีประกอบด้วย

### 1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2565 เป็นจำนวนเงินรวม 5,950,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.5 หรือ 150,000 บาท

### 2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2565 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

## 8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2565 คณะกรรมการของบริษัท ไทยก๊อไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายบริหารรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทุกสองเดือน

#### 8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นอย่างดี

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

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

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดเพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

### การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะพิจารณา สรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาที่ยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นของธนาคาร ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกคุณสมบัติและเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ

### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

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

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจรกิจกรรมอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ
11. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2565 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มที่สก็แต่อย่างใด

#### การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ได้พิจารณาถ้อยแถลงแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา กำหนดจำนวนกรรมการที่ 11 ราย และให้เลือกตั้งกรรมการ



รายเดิม 8 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ดร. กุลภัทรา สีโรดม นายกนิช บุญยษ์จิตติ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง โดยเสนอเลือกตั้ง นายปลิว มังกรกนก และ รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ กลับเข้าเป็นกรรมการประเภทกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระต่อเนื่องครบ 9 ปี ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับ ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ กรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้แสดงความประสงค์ไม่ขอรับการเสนอชื่อกลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จึงเสนอเลือกตั้งบุคคลดังต่อไปนี้เป็นกรรมการรายใหม่ 3 ท่าน ได้แก่ นางผ่องเพ็ญ เรื่องวีรยุทธ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม และ ศาสตราจารย์ ดร. ธนารักษ์ ธีระมันคง

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2565 กลุ่มทิสโก้มีการแต่งตั้งกรรมการรายใหม่ อีก 2 ราย คือ รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2565 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565 และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 5/2565 ได้แต่งตั้ง รศ. ดร. วรา วราวิทย์ เป็นกรรมการอิสระและกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2565

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ข้างต้น แบ่งตามการรับผิดชอบของแต่ละท่าน โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ให้ข้อมูล แนะนำภาพรวม และชี้แจงข้อมูลเบื้องต้น เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ บทบาทและหน้าที่ของกรรมการทั้งชุดใหญ่และชุดย่อย การประชุมคณะกรรมการ และวิธีการเข้าถึงเอกสารการประชุม และข้อมูลสำคัญ ที่ได้ทำขึ้นไว้สำหรับกรรมการ เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารระดับสูง ได้ร่วมแนะนำข้อมูล รวมถึงได้เปิดโอกาสให้กรรมการใหม่ซักถามถึงข้อมูลเกี่ยวกับการแนวทางในการดำเนินธุรกิจในด้านต่างๆ

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่ม และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2565 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาภายนอก เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 6 ท่าน จาก 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 54.55 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรกนก	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> </ul>	ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
2. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา เหตุการณ์ภัยคุกคามด้านไซเบอร์ในประเทศไทย และบทเรียนสำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัท (Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors)</li> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> </ul>	<p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</p>
3. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> <li>เสวนา หัวข้อ “Easy Listening: เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2</li> <li>ปฐมนิเทศกรรมการ</li> </ul>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)</p> <p>บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป</p>
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฐมนิเทศกรรมการ</li> </ul>	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
5. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	<ul style="list-style-type: none"> <li>ปฐมนิเทศกรรมการ</li> </ul>	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
6. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> <li>ปฐมนิเทศกรรมการ</li> </ul>	<p>ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)</p> <p>บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป</p>

กลุ่มทิสโก้ได้จัดอบรมภายในให้แก่คณะกรรมการ หัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศต่อการปรับตัวของสถาบันการเงิน” โดย คุณประสิทธิ์ ไวยาวัจฉัย จากบริษัท อีอาร์เอ็ม-สยาม จำกัด เพื่อรับทราบถึงผลกระทบและแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่มีผลต่อการดำเนินงานของธุรกิจสถาบันการเงิน รวมถึงวิธีการรับมือที่จะผลักดันให้เราสามารถดำเนินธุรกิจได้ต่อไปภายใต้การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการของธนาคาร กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ อีกด้วย เช่น การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น สำหรับรายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

#### แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มี

การจัดทำแผนสืบ தொடตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบ தொடตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่อนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบ தொடในแต่ละตำแหน่งงาน

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้ประเมินคณะกรรมการของธนาคาร โดยมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

ในปี 2565 ธนาคารได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2565 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2565 (แบบ 56-1 One Report) แล้ว

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้อย่างตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการ จึงได้ทบทวนและอนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2565 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่หรือเมื่อประวัติของกรรมการอิสระมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นการประเมินความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่

#### 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีไว้ล่วงหน้าแก่กรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณามีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นอย่างข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2565 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2565 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2566 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
1/2566	วันอังคารที่ 21 กุมภาพันธ์	วันจันทร์ที่ 30 มกราคม	วันอังคารที่ 31 มกราคม	วันศุกร์ที่ 13 มกราคม

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
2/2566	วันอังคารที่ 18 เมษายน	วันอังคารที่ 21 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 21 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 16 กุมภาพันธ์
3/2566	วันพุธที่ 28 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 23 มีนาคม	วันอังคารที่ 23 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 10 มีนาคม
4/2566	วันพฤหัสบดีที่ 24 สิงหาคม	วันอังคารที่ 18 เมษายน	วันอังคารที่ 25 กรกฎาคม	วันพุธที่ 5 เมษายน
5/2566	วันพุธที่ 25 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 25 พฤษภาคม	วันพฤหัสบดีที่ 21 กันยายน	วันพฤหัสบดีที่ 11 พฤษภาคม
6/2566	วันจันทร์ที่ 18 ธันวาคม	วันพุธที่ 28 มิถุนายน	วันอังคารที่ 21 พฤศจิกายน	วันศุกร์ที่ 9 มิถุนายน
7/2566	-	วันพฤหัสบดีที่ 27 กรกฎาคม	-	วันศุกร์ที่ 14 กรกฎาคม
8/2566	-	วันพฤหัสบดีที่ 24 สิงหาคม	-	วันพุธที่ 11 สิงหาคม
9/2566	-	วันพฤหัสบดีที่ 28 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 8 กันยายน
10/2566	-	วันอังคารที่ 24 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 6 ตุลาคม
11/2566	-	วันพฤหัสบดีที่ 23 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 10 พฤศจิกายน
12/2566	-	วันจันทร์ที่ 18 ธันวาคม	-	วันศุกร์ที่ 8 ธันวาคม

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

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

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2565 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีประชุมระหว่างกันเอง จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2565

## รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) และคณะกรรมการชุดย่อย ในปี 2565

รายงาน	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
<b>จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)</b>	<b>6 (100.00)</b>	<b>12 (100.00)</b>	<b>7 (100.00)</b>	<b>12 (100.00)</b>
1. นายปลิว มั่งกรรณก	6/6 (100.00)	-	-	-
2. รศ. ดร. อังค์รัตน์ เจริญวิวัฒน์ <sup>1/</sup>	6/6 (100.00)	-	7/7 (100.00)	4/4 (100.00)
3. นายกนิช บุญยัษฐิติ	6/6 (100.00)	-	-	-
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุฑธ <sup>1/</sup>	5/5 (100.00)	-	-	8/8 (100.00)
5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม <sup>1/</sup>	5/5 (100.00)	-	-	8/8 (100.00)
6. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร <sup>1/</sup>	3/3 (100.00)	-	-	6/6 (100.00)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ <sup>1/</sup>	1/1 (100.00)	-	0/0 (100.00)	-
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	7/7 (100.00)	-
11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ <sup>1/</sup>	6/6 (100.00)	9/9 (100.00)	7/7 (100.00)	-
กรรมการที่ครบวาระหรือลาออกระหว่างปี				
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>1/</sup>	1/1 (100.00)	3/3 (100.00)	-	-
13. ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศัฒพัฒน์ <sup>1/</sup>	1/1 (100.00)	-	-	-
14. ดร. กุลภัทรา สีโรดม <sup>1/</sup>	2/2 (100.00)	-	-	5/5 (100.00)
15. ดร. จรัสพงศ์ ไชติกวณิชย์ <sup>1/</sup>	1/1 (100.00)	-	2/2 (100.00)	-
16. ศ. ดร. ธนารักษ์ ธีระมันคง <sup>1/</sup>	0/3 (0.00)	-	0/3 (0.00)	-

หมายเหตุ <sup>1/</sup> การเปลี่ยนแปลงกรรมการ และกรรมการชุดย่อย มีรายละเอียดปรากฏตามภาคผนวกแนบท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

## คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 ได้มีมติอนุมัติอัตราคำตอบแทนกรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ซึ่งกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้

(หน่วย: บาท)

	คำตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
<b>คณะกรรมการธนาคาร</b>		
ประธาน	240,000	60,000
กรรมการ ที่ปรึกษา	50,000	50,000
<b>คณะกรรมการชุดย่อย<sup>1/</sup></b>		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

<sup>1/</sup> คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ คณะกรรมการตรวจสอบ

### 1. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2565 ธนาคารมิได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

ในปี 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงาน

ที่ธนาคาร) เป็นจำนวน 194,151,884 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือนและโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวน 13,365,596 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 207,517,480 บาท

## 2. ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

- 1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
- 2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีโครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท เป็นบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทแม่ยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขายลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต

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

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การดำเนินงานในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้นำที่ในการควบคุมดูแล

สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อยการอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

#### 8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ โดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการทำข้อสอบประจำปีซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นต้น อีกทั้งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการได้มอบหมายผู้บริหารรับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรึกษาหารือหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

#### การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการ



ฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้อื่นๆ ภายใต้มหากรรมการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

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

### การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

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

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

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

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

### การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

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

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาสังคมที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข ซึ่งการทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) มาตั้งแต่ปี 2553 โดยในปี 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านการต่ออายุรับรองครั้งที่ 3 ของการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย

### แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ทบทวนแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงาน เพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

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

2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี โดยมีกรรหายานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

4. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการสอบถาม ซึ่งมีการเพิ่มเนื้อหาสำคัญเกี่ยวกับการไม่สนับสนุนให้จ่ายค่าอำนวยความสะดวก (Facilitation Payment) ที่อาจนำไปสู่การคอร์รัปชัน การห้ามจ้างเจ้าหน้าที่รัฐที่ยังอยู่ในตำแหน่งเข้ามาปฏิบัติงานในองค์กร ทั้งนี้ไม่รวมถึงการแต่งตั้งบุคลากรของสถาบันศึกษาเป็นที่ปรึกษาหรือกรรมการขององค์กร โดยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบประวัติ (Due Diligence) และสิ่งที่อาจเป็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ตลอดจนห้ามการปฏิบัติหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางที่มิชอบ เช่น การเปิดเผยความลับของหน่วยงานที่ตนเคยสังกัดหรือการลอบบี้ เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในทางที่มิชอบ กรณีมีการจ้างหรือแต่งตั้งบุคคลผู้เคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐจากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ หรือเคยอยู่ในตำแหน่งที่สามารถเอื้อผลประโยชน์ให้แก่ทิสโก้ ต้องเว้นระยะเวลา (cooling-off period) 2 ปี จากงานหรือตำแหน่งงานดังกล่าว นอกจากนี้ยังกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลรายนามและประวัติบุคคลที่เป็นหรือเคยเป็นเจ้าหน้าที่รัฐที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา หรือผู้บริหาร ในรายงานประจำปี ทั้งยังได้เผยแพร่แนวทางการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนือง ซึ่งกำหนดห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์ โดยมอบให้มูลนิธิทิสโก้หรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2566 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือไปยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร

6. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้อย่างน้อย 100 เพื่อตอกย้ำเจตนารมณ์และสร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

7. จัดเตรียมช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสร (Whistleblowing) โดยมีช่องทางรับแจ้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสรจะถูกลำเลียงไปสืบหาข้อเท็จจริง และดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี สำหรับข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสรจะได้รับสิทธิคุ้มครอง ปกป้องและรักษา ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสรของกลุ่มทิสโก้

8. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง โดยจัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์และโปร่งใส การดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบ และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองการต่อต้านอาชญากรรมข้ามชาติของภาคเอกชนไทยในงาน CAC NATIONAL CONFERENCE 2022 "รวมพลังพันธมิตร รวมพลังต้านโกง" รูปแบบผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (Virtual Conference) เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2565 เพื่อยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานที่สามารถควบคุมความเสี่ยงด้านคอร์รัปชัน ทั้งยังร่วมจัดทำคลิปวิดีโอ

Success Story เพื่อประชาสัมพันธ์และเป็นแรงจูงใจให้องค์กรต่างๆ เล็งเห็นความสำคัญในการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการมีจริยธรรม เป็นรากฐานสำคัญที่ทำให้องค์กรเติบโตทางธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

### นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy)

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสการกระทำทุจริต การกระทำที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอก และพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

**บุคคลภายนอก** สื่อสารผ่านเว็บไซต์องค์กร สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายังประธานคณะกรรมการตรวจสอบหรือส่งมาที่หน่วยงานกำกับ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

**พนักงาน** สื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2565 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

### ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่  
หน่วยงานกำกับ  
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข  
โทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800 และ  
อีเมล [webmaster@tisco.co.th](mailto:webmaster@tisco.co.th)
- ช่องทางที่ 4** การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 7 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

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 นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลให้ทราบผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม มีวาระการประชุมที่แสดงความเห็นแบบย่อ (2) หนังสือมอบฉันทะ (3) ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (4) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 และ (5) ของธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ธนาคารตระหนักถึงความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนร่วมในการจัดการประชุมเป็นอย่างยิ่ง จึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) จัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 โดยได้ว่าจ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Cisco Webex Meetings ในการเข้าร่วมประชุม และระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเองของ ETDA และเป็นไปตามมาตรฐาน และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ อีกทั้งการประชุมดังกล่าวได้จัดภายใต้ข้อบังคับของธนาคาร ข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งยังมีความสอดคล้องกับหลักการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) มาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนหลักเกณฑ์การสำรวจและประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยตาม ASEAN CG Scorecard ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งวาระการประชุมและเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2565 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้ง ธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม หนังสือมอบฉันทะ ขั้นตอนการลงทะเบียน และวิธีการเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2564 ให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 11 เมษายน 2565

- การเข้าร่วมประชุม

ธนาคารได้จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าจากเว็บเบราว์เซอร์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่างๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ อีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ Call Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting ในการลงทะเบียน หรือระหว่างการใช้งานด้วย

ธนาคารเปิดระบบ e-Request ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการสามารถลงทะเบียนล่วงหน้า เป็นเวลากว่า 7 วัน และสามารถลงทะเบียนได้จนกว่าจะปิดการประชุม อีกทั้งในวันประชุม ธนาคาร

ได้เปิดให้เข้าระบบ และแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 1 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 10.00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวก ปลอดภัยและมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน

นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหารหรือกรรมการของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 1 ท่าน คือ ประธานคณะกรรมการ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารที่แจ้งในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักกลยุทธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.33 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับธนาคาร เมื่อเสร็จ

สิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์นั้นดำเนินการไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับและตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์มือถือ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวลผลและแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มี การเพิ่มหรือสลับลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ ธนาคารได้มอบหมายให้บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับธนาคาร โดยบริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อเป็นผู้ตรวจการณ์ในการลงทะเบียนและตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็น และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้นแยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้บันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางรายงานการประชุมในวันที่ 9 พฤษภาคม 2565 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

## 8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

### แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

#### 1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน



## 2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม ให้เกียรติ และเคารพสิทธิของพนักงาน ทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

## 3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

## 4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริต ในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

## 5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้จัดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด โดยดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต ทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

## 6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและกลุ่มทิสโก้เอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

## 7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

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

โอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

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

## 8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้ได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1) ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะ

สะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

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

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ ได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

#### นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อบริษัทได้ที่

##### หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล : [ir@tisco.co.th](mailto:ir@tisco.co.th)

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

โทรสาร : 0 2633 6855

##### สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล : [tisco\\_cs@tisco.co.th](mailto:tisco_cs@tisco.co.th)

โทรศัพท์ : 0 2633 6811, 0 2633 6815

โทรสาร : 0 2633 6855

#### ที่อยู่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์ : [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)

#### งานทะเบียนหุ้นสามัญ

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6811, 0 2633 6815

ภาคผนวกแนบท้ายรายงานการกำกับดูแลกิจการ

การเปลี่ยนแปลงการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ในรอบปี 2565

1. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ พ้นจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565
3. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2565
4. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565
5. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2565
6. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565
7. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ศ. กิตติคุณ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ และ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ ครบวาระการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565
8. ดร. กุลภัทรา สีโรตม ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2565
9. ศ. ดร. ธนารักษ์ ธีระมันคง ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระ โดยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 และได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2565

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรโดยบริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารทิสโก้ไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำรายงานบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

#### การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

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

2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยทำการแลกเปลี่ยนทรรศนะมุมมองกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานเกี่ยวกับระดับความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ประเด็นที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนแนวทางการพัฒนาต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินและกำกับดูแลความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาและสอบถามแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ใน

ส่วนของการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้อนุมัติการทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบ กลยุทธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบ ความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สำหรับการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

#### สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นทางการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของธนาคารไทยพาณิชย์ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไทยพาณิชย์ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยงนอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานซึ่งรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยที่

หน่วยงานจะได้รับการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

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

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

### 9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

### 9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2565 แต่อย่างใด

### 9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### 1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

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

#### 2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

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

## 9.2 รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

### 9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



### 9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับธนาคารในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด ธนาคารจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งอย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

## ส่วนที่ 3 งบการเงิน

### สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

#### งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ได้แก่ นางสาว สมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

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

#### งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

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

#### งบการเงินของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

**ตารางสรุปงบแสดงฐานะการเงิน**  
**งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด**

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	1,000,283	1,099,506	1,215,903
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	39,069,597	29,061,631	36,960,771
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	940,631	773,736	758,539
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	147,489	-	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	3,239,972	6,876,196	9,432,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,756,963	212,965,777	240,771,111
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,473,765	1,483,528	1,669,202
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	230,230,728	214,449,305	242,440,313
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,566,094)	(15,568,269)	(17,700,160)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,682,559)	(10,666,196)	(10,938,183)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,982,075	188,214,840	213,801,970
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,476	119,808	28,667
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	701,655	717,845	758,055
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	294,841	393,671	466,673
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	19,605	32,652	90,770
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	186,494	88,182	260,769
สินทรัพย์อื่น	1,297,445	1,208,935	1,055,894
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>250,914,715</b>	<b>228,615,154</b>	<b>264,921,033</b>

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	189,834,243	167,925,319	204,859,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,519,575	7,931,816	5,517,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	256,708	274,432	1,284,765
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,385	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,876,919	8,896,919	11,196,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	289,593	386,122	447,970
ประมาณการหนี้สิน	853,703	832,785	833,152
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	545,034	469,942	734,307
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	663,585	371,506	278,006
เงินปันผลค้างจ่าย	3,372,938	1,999,802	1,889,214
หนี้สินอื่น	4,768,079	4,858,341	5,224,507
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>214,980,377</b>	<b>193,950,369</b>	<b>232,265,527</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	300,977	302,640	309,469
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	22,890,660	21,619,444	19,603,336
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>35,934,338</b>	<b>34,664,785</b>	<b>32,655,506</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>250,914,715</b>	<b>228,615,154</b>	<b>264,921,033</b>

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	13,479,617	13,421,882	15,446,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,075,598)	(2,268,839)	(3,567,218)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>11,404,019</b>	<b>11,153,043</b>	<b>11,878,809</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742,177	1,676,845	1,862,107
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,569)	(74,245)	(68,418)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,645,608</b>	<b>1,602,600</b>	<b>1,793,689</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	162,874	89,524	6,048
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,401	6,000	10,533
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	161,608	148,867	191,642
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	133,595	118,676	146,222
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,510,105</b>	<b>13,118,710</b>	<b>14,026,943</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,284,292	2,368,036	2,194,254
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,122,130	1,181,418	1,184,012
ค่าภาษีอากร	246,784	231,196	267,936
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	2,404,686	2,340,855	2,331,676
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	580,973	680,760	875,896
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>7,638,865</b>	<b>6,802,265</b>	<b>6,853,774</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	109,741	1,299,851	2,437,190
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>5,761,499</b>	<b>5,016,594</b>	<b>4,735,979</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,150,794	1,014,399	949,668
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>4,610,705</b>	<b>4,002,195</b>	<b>3,786,311</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :</b>			
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	250	(6,208)	1,720
ผลกระทบภาษีเงินได้	(50)	1,242	(344)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไร (ขาดทุน) ในภายหลัง - สุทธิจากภาษีเงินได้	200	(4,966)	1,376
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	38,900	14,233	(11,539)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(7,780)	(2,847)	2,308
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	31,120	11,386	(9,231)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)</b>	<b>31,320</b>	<b>6,420</b>	<b>(7,855)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>4,642,025</b>	<b>4,008,615</b>	<b>3,778,456</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.00	4.34	4.11

## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594	4,735,979
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	228,957	282,146	345,157
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,521,126	2,893,909	4,167,811
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	-	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(146)	(52)	564
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(360)	(31,159)	(3,082)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(204,326)	(69,473)	(23,482)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(166,895)	(41,518)	380
กำไรจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,477)	(1,694)	(2,782)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,983)	(40,722)	(27,153)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,702	53,057	115,702
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,533	(17,089)	70,897
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	408,266	(460,372)	(942,199)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,404,019)	(11,153,043)	(11,878,809)
รายได้เงินปันผล	(48,144)	(45,470)	(46,211)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,316,573	13,514,242	14,777,048
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,563,367)	(2,071,033)	(3,284,313)
เงินสดรับเงินปันผล	48,144	45,470	46,211
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(964,391)	(749,451)	(810,941)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>7,971,692</b>	<b>7,124,342</b>	<b>7,240,777</b>

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2565	ปี 2564	ปี 2563
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,002,621)	7,899,629	7,079,715
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(18,333,269)	22,494,859	11,577,760
ทรัพย์สินรอการขาย	129,506	(106,592)	(15,528)
สินทรัพย์อื่น	(119,703)	(125,331)	202,858
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	21,908,924	(36,934,079)	(13,573,748)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,412,241)	2,414,527	1,685,364
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(17,724)	(1,010,333)	977,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,320,000)	2,320,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(27,175)	(26,281)	(18,636)
หนี้สินอื่น	(656,163)	(55,657)	(211,134)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(558,774)</b>	<b>(644,916)</b>	<b>17,265,326</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,854,783)	(11,933,310)	(27,621,162)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,537,591	14,512,419	25,605,465
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,830)	(19,733)	(33,476)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,323)	(4,775)	(3,517)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์และยานพาหนะ	2,733	4,256	3,919
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,647,388</b>	<b>2,558,857</b>	<b>(2,048,771)</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,800,000	700,000	4,160,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,820,000)	(680,000)	(14,000,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(168,035)	(161,124)	(182,061)
เงินปันผลจ่าย	(1,999,802)	(1,889,214)	(5,077,838)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(3,187,837)</b>	<b>(2,030,338)</b>	<b>(15,099,899)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(99,223)</b>	<b>(116,397)</b>	<b>116,656</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,099,506	1,215,903	1,099,247
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,000,283</b>	<b>1,099,506</b>	<b>1,215,903</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	70,043	91,682	67,898
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,391,648	2,060,728	1,563,755

## ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว
- (2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

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

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

### ผู้รับมอบอำนาจ

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



**เอกสารแนบ**

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

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มกราคม 2566)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 25 เมษายน 2565</p>	74	<p>Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>ภาวชอบภายนอก</u> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Director Certification Program</li> <li>- Role of Chairman Program</li> <li>- Audit Committee Program</li> <li>- Strategic Board Master Class</li> <li>- IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog*</li> <li>- Board Matters and Trends (BMT)</li> <li>- หลักสูตร Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action"</li> <li>- IOD Forum: Tough Boardroom Situations – Independent Directors Share Lessons Learned</li> <li>- Board of the year, Board of the Future</li> <li>- Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Question in AGM</li> <li>- Directors Leadership Certification Program 0/2021</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call and Launching Ceremony of Thailand's Responsible Lending Guidelines</li> <li>- Bangkok FinTech Fair 2018: SME &amp; Consumer Financial Solutions</li> <li>- Bangkok Sustainable Banking Forum 2018</li> <li>- BOT OMFIF High-Level Seminar: Shaping the Future of Central Banks</li> <li>- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> <u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top</li> <li>- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity</li> <li>- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> </ul> <p><u>สถาบันวิชาการพลังงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิชาการพลังงาน รุ่น 5</li> </ul> <p><u>สถาบันไทยพัฒนา</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development</li> </ul> <p><u>สถาบันวิชาการตลาดทุน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10</li> </ul> <p><u>ภาวชอบภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Adaptation to Climate Change on Financial Sector</li> <li>- Future of Digital Infrastructure</li> <li>- Cyber Security Issues &amp; Defenses for Financial Sector</li> </ul>	<p>สามัญ - บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2555-เม.ย. 2565 เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2555-เม.ย. 2565</p> <p>2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน พ.ย.2563-ปัจจุบัน 2555-พ.ย.2563</p> <p>2562-ปัจจุบัน 2553-2562 2559-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน 2554-2562 2554-ปัจจุบัน 2558-2561</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานคณะกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา กรรมการ รองประธานกรรมการ ที่ปรึกษา</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน)</p> <p>บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม)</p> <p>บริษัท อมตะ สเปซ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ)</p> <p>บริษัท ชีวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม)</p> <p>มูลนิธิหอสม พริ้งพวงแก้ว</p> <p>มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>2. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์</p> <p>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 25 เมษายน 2565</p>	67	<p>Doctor of Philosophy (Accounting)</p> <p>New York University, USA</p> <p>บัญชีมหาบัณฑิต</p> <p>บัญชีบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Audit Committee Program</li> <li>- Director Certification Program</li> <li>- Director Accreditation Program</li> <li>- Monitoring the Internal Audit Function</li> <li>- Role of the Chairman Program</li> <li>- Anti-Corruption for Executive Program</li> <li>- Monitoring Fraud Risk Management</li> <li>- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management</li> <li>- Driving Company Success with IT Governance รุ่นที่ 6/2017</li> <li>- R-ACF-Audit Committee Forum</li> <li>- Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn -</li> </ul> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Audit Committee in the Age of Disruption</li> <li>- DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning Digital Strategy</li> <li>- Board of the Year, Board of the Future</li> <li>- IOD National Director Conference 2021</li> <li>- Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS)</li> </ul> <p>The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</p> <p><u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u></p> <p><u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal</li> </ul> <p><u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment</li> <li>- Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors</li> </ul> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Artificial Intelligence &amp; Machine Learning</li> <li>- Cyber Security Issues &amp; Defenses for Financial Sector</li> </ul>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย.2565-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2564-เม.ย.2564</p> <p>2551-เม.ย. 2565</p> <p>เม.ย.2565-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2566-เม.ย.2564</p> <p>เม.ย.2566-เม.ย. 2565</p> <p>ต.ค.2562-ปัจจุบัน</p> <p>2557-2564</p> <p>2551-2564</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2564-2564</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2545-ปัจจุบัน</p> <p>2535-ปัจจุบัน</p> <p>2563-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ม.ค.2563</p> <p>2559-2562</p> <p>2557-2561</p> <p>2561-2563</p>	<p><u>กลุ่มที่สี่</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการบริษัทและกรรมการพัฒนาอย่างยั่งยืน</p> <p>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการและกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ</p> <p>ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน</p> <p>ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี กองทุนอนุรักษ์พลังงาน</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี</p> <p>กรรมการและกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (สำรวจและผลิตปิโตรเลียม)</p> <p>บริษัท ซีไอเอส จำกัด (มหาชน) (จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) (การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์)</p> <p>บจก. ไบโอสายน์ แอลนิมัล เฮลธ์ (ประเทศไทย) (จัดจำหน่ายอาหารสัตว์และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับสัตว์)</p> <p>องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย</p> <p>กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>กระทรวงพลังงาน</p> <p>บริษัท ทีไอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>การรถไฟแห่งประเทศไทย</p> <p>การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
3. นายกนิช บุญชัยวุฒิ กรรมการอิสระ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2564  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 25 เมษายน 2565	53	Master of Laws (cum laude), The Catholic University Leuven, Belgium Master of Laws, The University of Michigan, USA Master of Laws, Harvard University, USA นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวะอบรมภายนอก</u> <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Director Accreditation Program <u>สถาบันเพื่อการศึกษาธุรกิจธรรมแห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)</u> - High Level Justice Process Administrators Certificate Class 17, <u>ภาวะอบรมภายใน</u> - Future of Digital Infrastructure - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2564-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2562-ก.พ 2564 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2562-2564 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษากฎหมาย กรรมการ  <u>หน่วยงานอื่น</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ รองประธานกรรมการ	บริษัท ทีดีไอโฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)  ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัท ไทยเพรสซิเดนทีย์ฟู๊ดส์ จำกัด (มหาชน) (อาหาร)  บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน) (ให้เข้าซื้อรถจักรยานยนต์และรถยนต์)  บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)  บริษัท บีกริม ส.นภา โซลาร์เพาเวอร์ จำกัด (ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์) บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์) บริษัท ส.นภา (ประเทศไทย) จำกัด (ธุรกิจน้ำและสิ่งแวดล้อม) บริษัท โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด (บริการระบบสาธารณูปโภค) บริษัท แปงจี ดีไซน์ จำกัด (ออกแบบ)  คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับหุ้นส่วนบริษัท และองค์กรธุรกิจ (ภาครัฐ) มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ (มูลนิธิ) สภาสถาบันเทคโนโลยีจิดรดา (การศึกษา) (การศึกษา) มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก (มูลนิธิ) มูลนิธิสยามบวรราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิดรดา (มูลนิธิ) มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2550-ปัจจุบัน 2537-2563 2563-2564	กรรมการ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ กรรมการ	มูลนิธิมหัจจกรสินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (มูลนิธิ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย (การศึกษา) คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย (ภาครัฐ)
4. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565	67	<p>บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Master of Business Administration (Finance), Katholieke University, Belgium บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program - Risk Management Program for Corporate Leaders สมาคมแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - Easy Listening เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรวพลาด EP.2</p> <p><u>การอบรมภายใน</u> - Future of Digital Infrastructure - Cyber Security Issues &amp; Defenses for Financial Sector</p>	<p>สามัญ - บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย. 2565-ปัจจุบัน เม.ย. 2565-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2561-2563 2559-2563 2561-2561 2557-2560</p>	<p><u>กลุ่มที่ติดไว้</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟที (ABFTH) ผู้พิพากษาสมทบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนผลประโยชน์จากเงิน และทรัพย์สินของกองทุน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ / กรรมการตรวจสอบ อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการในคณะกรรมการคำจ้าง ชุดที่ 19</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอ โฟนเนชั่น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน) สินค้าอุตสาหกรรม (บรรจุภัณฑ์)  กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (หน่วยงานรัฐ) ธนาคารแห่งประเทศไทย (องค์กรอิสระ)  ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง (หน่วยงานรัฐ) กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (หน่วยงานรัฐ) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์ (สถาบันการศึกษา) กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ) กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ) บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (องค์กรรัฐวิสาหกิจที่บริหารจัดการสินทรัพย์) ธนาคารออมสิน (รัฐวิสาหกิจ สังกัดกระทรวงการคลัง) กระทรวงแรงงาน (หน่วยงานรัฐ)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<b>5. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม</b> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565	67	M.Sc. (Business Administration) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - IT Governance and Cyber Resilience Program - Risk Management Program for Corporate Leaders - Board Matters and Trends - Ethical Leadership Program - Role of Chairman Program - Advanced Audit Committee Program - Director Certificated Program - Director Accreditation Program <u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u> - Capital Market Academy Leadership (รุ่นที่ 4) <u>การอบรมภายใน</u> - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	สามัญ - นุริมลธิ -	-	มิ.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-ปัจจุบัน  เม.ย.2565-พ.ค.2565 มิ.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2565-พ.ค.2565  2561-ปัจจุบัน 2565-ปัจจุบัน 2561-2564  2559-2561 2559-ปัจจุบัน  2561-ปัจจุบัน  2563-ปัจจุบัน 2563-2563 2561-2563  2560-2562 2561-2562  2559-2561	<u>กลุ่มที่สได้</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ  ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษา กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน คณะทำงานแก้ไขปัญหามลพิษของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ในฐานะผู้แทนของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย) คณะอนุกรรมการพิจารณา หลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์และตราสารซับซ้อน คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน กรรมการ และประธานอนุกรรมการด้านการเงินและการบัญชี  คณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการปรับปรุงการเงิน และงบประมาณ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) (พลังงาน)  บริษัท โอเอสคา จำกัด (มหาชน) (ผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค)  บริษัท กูรูฮา โฮลดิ้งส์ จำกัด (ก่อสร้าง)  กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (กองทุน) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) (หน่วยงานของรัฐ)  การรถไฟแห่งประเทศไทย (ระบบขนส่งทางราง) สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ (ราชการ)
<b>6. รศ. ดร. ทิลปพร ศรีจันทร์เพชร</b> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565	59	Doctor of Philosophy (Accounting), Manchester Business School, University of Manchester, UK Master of Business Administration, The George Washington University, U.S.A  บัณฑิตมหาบัณฑิต บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  <u>การอบรมภายใน</u> - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	สามัญ - นุริมลธิ -	-	มิ.ย.2565-ปัจจุบัน มิ.ย.2565-ปัจจุบัน  2564-ปัจจุบัน  2548-2561  2563-ปัจจุบัน  2560-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มที่สได้</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ  <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ  <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัท พรินซิเพิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน) (บริการด้านการแพทย์)  บริษัท ซีเอส ล็อกอินไฟ จำกัด (มหาชน) (ไอซีทีแบบครบวงจร)  สถาบันวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร) อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ เพื่อสถาบันยานยนต์ (สถาบันที่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อหากำไร)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2558-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน	<u>หน่วยงานอื่น (ต่อ)</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	สถาบันวิสาหกิจขนาดกลาง 9องค์กรอิสระ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (สถาบันการศึกษา)
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565	54	Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Master of Computer Engineering, Iowa State University, USA วศ.บ. (เกียรตินิยม) สาขาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ <u>การอบรมภายนอก</u> ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย - Cyber Resilience Leadership: SMART Goal	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ธ.ค.2565-ปัจจุบัน ธ.ค.2565-ปัจจุบัน  2562-ปัจจุบัน 2562-2562 2534-2562	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล รองศาสตราจารย์ประจำ คณะเทคโนโลยีดิจิทัล รองศาสตราจารย์ประจำ ภาควิชาวิศวกรรมไฟฟ้า	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)           สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา (สถาบันการศึกษา) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ (สถาบันการศึกษา)
8. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 25 เมษายน 2565	46	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน ก.ย.2555-ปัจจุบัน  2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Vice President  <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)           CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)
9. นายชาติชิต โยชิทาเกะ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 25 เมษายน 2565	61	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Accreditation Program - IOD National Director Conference 2021	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-2564 ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-2564  2564-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Manager (International Business Strategic Planning Division) Employee (International Business Unite) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีดีไอ โดเกียว ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง)           บริษัท โดเกียว เซ็นจูรี่ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>10. นายศักดิ์ชัย พิเชษฐ์พัฒน์</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย: 25 เมษายน 2565</p>	55	<p>Master of Business Administration (International Business)</p> <p>University of Hawaii at Manoa, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม)</p> <p>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <p>- Director Certification Program</p> <p>- Director Accreditation Program</p> <p>- สัมมนา Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis</p> <p>- Board of the Year, Board of the Future</p> <p>- IOD National Director Conference 2021</p> <p><u>สถาบันวิทยากรตลาดทุน</u></p> <p>- ผู้บริหารระดับสูง (วตท.) รุ่นที่ 27</p> <p><u>สถาบันวิทยากรประกันภัยระดับสูง</u></p> <p>- วิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3</p> <p><u>สมาคมสถาบันศึกษาด้านการธนาคารและการเงินไทย</u></p> <p>- Financial Executive Development Program (FINEX 14)</p> <p><u>Japan-America Institute of Management Science, USA</u></p> <p>- Japan-focused Management Program</p> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <p>- IT Governance &amp; Cyber Resilience</p> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u></p> <p><u>และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u></p> <p>- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity</p> <p><u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u></p> <p>- Blockchain Based Business Model Changes</p> <p><u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</u></p> <p>- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากรประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1</p> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <p>- Adaptation to Climate Change on Financial Sector</p> <p>- Artificial Intelligence &amp; Machine Learning</p> <p>- Future of Digital Infrastructure</p> <p>- Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability</p> <p>- Cyber Security Issues &amp; Defenses for Financial Sector</p>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย.2565-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2562-เม.ย.2565</p> <p>2562-มี.ค.2564</p> <p>2553-2559</p> <p>เม.ย.2565-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2560-ปัจจุบัน</p> <p>2560-เม.ย.2565</p> <p>2560-มี.ค.2564</p> <p>2553-2559</p> <p>มี.ย.2564-ปัจจุบัน</p> <p>2558-2560</p> <p>2553-2560</p> <p>2552-2560</p> <p>2552-2560</p> <p>ม.ค.2566-ปัจจุบัน</p> <p>ธ.ค.2565-ปัจจุบัน</p> <p>2549-2564</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการอำนวยการ</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (มูลนิธิ)</p> <p>บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)</p> <p>บริษัท โฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)</p> <p>บริษัท ทิสโก้โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)</p> <p>บริษัท ที.แมน ฟาร์มา ซูติคอล จำกัด (มหาชน) (ผลิตจำหน่าย ยา เวชภัณฑ์)</p> <p>บริษัท แอชซ่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกันภัย)</p>



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<b>11. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์</b> กรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 25 เมษายน 2565	55	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Director Certification Program <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 <u>FEETCO</u> - Capital Market Outlook <u>การอบรมภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning - Future of Digital Infrastructure - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	สามัญ - บริษัทธิ -	-	เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ม.ค.2553-ม.ค.2560 เม.ย.2565-ปัจจุบัน เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ก.ค.2556-ม.ค.2560 2562-เม.ย.2564 2560-2562 2562-เม.ย.2564 2560-2562 เม.ย.2562-2563  2564-ปัจจุบัน 2542-2561	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการ และกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ  <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)  ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน)  บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด (อู่โปคบริโค) บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด
<b>12. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม</b> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทภิบาล	58	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> สถาบันวิทยากรตลาดทุน - ผู้บริหารระดับสูง <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) <u>สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม</u> - นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วอธ.) รุ่นที่ 5	สามัญ - บริษัทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทภิบาล  กรรมการ  <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์)
<b>13. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา</b> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 2	56	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วัสดุศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program (FINEX) <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - สัมมนา Market Conduct: How to strengthen <u>การอบรมภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning	สามัญ - บริษัทธิ -	-	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 รองหัวหน้าธัญญ์กุลค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา  กรรมการ  กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)  บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท โยเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- Future of Digital Infrastructure - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector				อื่นๆ -	
14. นายเคชพินันท์ สุทัศน์ทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	53	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ <u>ภาวชอบภายนอก</u> สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - Privacy Law and Cybersecurity <u>สมาคมธนาคารไทย</u> - Thailand Data Protection Law  <u>ภาวชอบภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning - Future of Digital Infrastructure - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	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 2565 – ปัจจุบัน 2551 – 2565	<u>กลุ่มทีดีไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ซีเอสจี จำกัด (เอสซีจี) บริษัท ออล-เวสต์ จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีดีไอ โดยเกี่ยว ซีเอสจี จำกัด (เอสซีจี)
15. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อ รายย่อย 1	56	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวชอบภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning - Future of Digital Infrastructure - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	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>กลุ่มทีดีไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้างานกักลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ กรรมการ	บริษัท ทีดีไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีดีไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีดีไอ อินซัวร์แอส โซลูชัน จำกัด (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งสุดท้าย	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
16. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร	51	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Strategic Board Master Class <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - Financial Executive Development Program <u>สมาคมนักวางแผนการเงินไทย</u> - CFP Professional Forum <u>การอบรมภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	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 2565-ปัจจุบัน 2562-2565	<u>กลุ่มที่ติดไว้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดี ประธานคณะกรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)
17. นางสาวรัชฎา พุกขานูบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส บริการธนาคาร	51	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> <u>สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย</u> - Trader Refresher - Treasury Dealer <u>การอบรมภายใน</u> - Adaptation to Climate Change on Financial Sector - Artificial Intelligence & Machine Learning - Future of Digital Infrastructure - Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability - Cyber Security Issues & Defenses for Financial Sector	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2566-ปัจจุบัน เม.ย.2564-2565 2562-มี.ค.2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547 - 2560	<u>กลุ่มที่ติดไว้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
18. นางสาวสุดินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี	59	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มที่ติดไว้</u> หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2566)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรนอก	-	-	-	-	-	-	-
2	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
3	นายกนิช บุญยั้งฐิติ	-	-	-	-	-	-	-
4	นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	-	-	-	-	-	-	-
5	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	-	-	-	-	-	-	-
6	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทเพชร	-	-	-	-	-	-	-
7	รศ. ดร. วรา วราวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
12	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
13	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
14	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
15	นายเดชพันธ์ สุกข์ศนทรวง	-	-	-	-	-	-	-
16	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
17	นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	-	-	-	-	-	-	-
18	นายมานพ เพชรดำรงศรีสกุล	-	-	-	-	-	-	-
19	นางสาวสุนี ทองสมบัติपालิช	-	-	-	-	-	-	-
20	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
21	นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	-	-	-	-	-	-	-
22	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
23	นายวิทยา เมตตาวิหारी	-	-	-	-	-	-	-
24	นายสมหมาย แซ่อึ้ง	-	-	-	-	-	-	-
25	นายนพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
26	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	-	-	-	-	-	-	-
27	นายเอกรินทร์ รุธิปัญญาดิลก	-	-	-	-	-	-	-
28	นายสมบุรณ์ ศิริวัักษ์	-	-	-	-	-	-	-
29	นายสุกิจ ยนต์จักรวิถึ	-	-	-	-	-	-	-
30	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
31	นายประกฤษ ชุณหศรีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
32	นางสาววิภา เมตตาวิหारी	-	-	-	-	-	-	-
33	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	-	-	-	-	-	-	-
34	นางยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
35	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
36	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
37	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
38	นายวรพจน์ ตีรการุณ	-	-	-	-	-	-	-
39	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
40	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
41	นายกลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
42	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2565	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2566	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
43	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
44	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
45	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
46	นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
47	นางวรลินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
48	นายณัฐกฤติ เหล่าทวิทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
49	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
50	นางสุวรรณีดี ชาวละอ	-	-	-	-	-	-	-
51	นายกิตติชัย ตันนาจารย์	-	-	-	-	-	-	-
52	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	-	-	-	-	-	-	-
53	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
54	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
55	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
56	นายนพวิมล ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: <sup>1</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2  
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2566)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายโพธิ์ ศรีวิไลฤทธิ์ เลขาธิการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	57	พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศึกษาระดับบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future - CAC National Conference 2021: รวมพลังธุรกิจไปข้างหน้าใส่ใจด้านคอร์รัปชัน - Empowering Board Evaluation Through the Company Secretary Lens Company Secretary Forum 2021 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of Commercial Banks and Civil Society in Anti-Corruption ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	เม.ย. 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2563-ปัจจุบัน 2562-2564 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2562-2563	กลุ่มทีเอสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขาธิการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> ประธานชมรมเลขาธิการบริษัทไทย กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทีเอสโก้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสโก้ อินซัวร์แอสซิเอต จำกัด (ประกันภัย) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- สัมมนา "Integrating Human Rights into Risk Management" ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>- Business Operation with ESG in Process สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- Cyber Amor; Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</li> </ul> <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Adaptation to Climate Change on Financial Sector</li> <li>- Artificial Intelligence &amp; Machine Learning</li> <li>- Digital Entrepreneurship in ASEAN for Economic Resilience and Post-Pandemic Recovery: Digital x Entrepreneurship x Sustainability</li> <li>- Cyber Security Issues &amp; Defenses for Financial Sector บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</li> </ul>					
2. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	52	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2564-ปัจจุบัน ส.ค.2557-2563	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
3. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ รักษาการหัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2566-ปัจจุบัน  2560-2565 2553-2559	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้ากำกับ รักษาการหัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4  
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

## เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ (ฉบับเต็ม)

### นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือ สแกนคิวอาร์โค้ด



### จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ บนเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ ปี 2559 หรือสแกนคิวอาร์โค้ด



## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

### คณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งในระหว่างปี

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| 1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธานกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 27 มิถุนายน 2565) |
|                             | กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน - 26 มิถุนายน 2565)      |
| 2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ | กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2565)                    |
| 3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทพร | กรรมการตรวจสอบ (ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2565)                  |

### คณะกรรมการตรวจสอบที่พ้นวาระการดำรงตำแหน่ง

- |                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| 1. ดร. กุลภัทรา สีโรดม              | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ<br>(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 31 พฤษภาคม 2565)  |
| 2. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ<br>(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 25 เมษายน 2565) ครบวาระการดำรงตำแหน่ง |
| 3. นายสถิตย์ อ่องมณี                | กรรมการตรวจสอบ<br>(ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม - 25 เมษายน 2565) ครบวาระการดำรงตำแหน่ง |

ดร. กุลภัทรา สีโรดม ประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้ลาออกจากการเป็นกรรมการของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในเดือนพฤษภาคม 2565 โดยกรรมการตรวจสอบอีกสองท่าน ได้แก่ รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ และนายสถิตย์ อ่องมณี ได้ครบวาระการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2565 คณะกรรมการตรวจสอบชุดใหม่ได้รับการแต่งตั้งและได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด สำหรับผู้ถือหุ้น พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวนรวมทั้งหมด 12 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้งที่ในช่วงเวลาของการดำรงตำแหน่ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ และได้พิจารณาอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่ผ่านการสอบทานจากผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณานำเสนอของบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามข้อบังคับของธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน รวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน และอนุมัติการทบทวนนโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบและงบประมาณ รับผิดชอบต่อความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล

- **การสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและพิจารณาอนุมัติแผนงานสอบทานสินเชื่อ รับผิดชอบต่อความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนงานสอบทานสินเชื่อและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบโดยหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ

ในเดือนกันยายน 2565 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานสอบทานสินเชื่อร่วมกับคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและได้พิจารณาเห็นชอบร่วมกันว่าให้คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการชุดย่อยที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล - ผู้รับผิดชอบระดับสอง (Second Line Roles) และหน่วยงานตรวจสอบภายใน - ผู้รับผิดชอบระดับสาม (Third Line Roles) อย่างชัดเจน ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำกับดูแลงานที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อให้คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 26 ตุลาคม 2565 เป็นต้นไป

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า การดำเนินธุรกรรมสินเชื่อถูกต้องตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดและปฏิบัติตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** รับผิดชอบต่อกิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร ข้อผิดพลาดเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับผิดชอบต่อผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของ ธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการอย่างเข้มงวด

- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปลื้ม หรือนางสาวรัตนา จาละ หรือนางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง จากบริษัท สำนักงานอัยวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2565

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง และประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงรับผิดชอบต่อผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับ ของธนาคารว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงเกี่ยวกับภาพรวมของความเสี่ยงแต่ละประเภท ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการ และการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับหน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆว่า ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนด รวมถึงเป็นไปตามกฎเกณฑ์ต่างๆที่เกี่ยวข้อง

- **การประเมินตนเอง:** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- **เรื่องอื่น ๆ:** คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้รับรองผลการตรวจสอบการประเมินตนเอง เรื่อง การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Re-Certify) การเป็นองค์กรที่มีนโยบายสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันภาคเอกชน และในปี 2565 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ผ่านการรับรองจาก Collective Action Coalition against Corruption (CAC) เป็นรอบที่สามแล้ว

- เพ็ญจันทร์ จริเกษม -

(นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 มกราคม 2566

## รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2565 มีรายชื่อ ดังนี้

- |                                   |                        |
|-----------------------------------|------------------------|
| 1. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์         | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร          |
| 3. นายซาโตชิ โยชิทาเกะ            | กรรมการบริหาร          |
| 4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์           | กรรมการบริหาร          |

ในปี 2565 คณะกรรมการบริหารประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมทุกครั้ง หรือนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติถ้ามีสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- กำหนดและทบทวนแผนธุรกิจ กลยุทธ์และงบประมาณของธนาคาร
- ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในธนาคาร รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
- จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญ
- รับทราบระดับความเสี่ยงของธนาคาร และผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ รวมถึงผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ
- ทบทวนและให้สัตยาบันผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- ทบทวนและพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญและการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง
- อนุมัติการเปลี่ยนแปลงสมาชิกของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
- จัดทำแบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหาร
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ -

(นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

30 มกราคม 2566

## รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (“คณะกรรมการ”) บริษัท ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

- |                                    |   |
|------------------------------------|---|
| 1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการ  |
| 2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์            | กรรมการ<br>(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2565)                |
| 3. ศ.ดร. ธนารักษ์ ธีระมั่นคง       | กรรมการ<br>(ดำรงตำแหน่งระหว่างวันที่ 26 เมษายน ถึง 30 กันยายน 2565) |
| 4. ดร. จรัสพงษ์ โชติคณวิชัย        | กรรมการ<br>(ดำรงตำแหน่งระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 25 เมษายน 2565)   |
| 5. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์         | กรรมการ   |
| 6. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์            | กรรมการ   |

สำหรับปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบ 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีการรายงานผลการประชุมทั้งหมดต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

### 1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานในปี 2565 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2565 ของบริษัท ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### 2. ระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการปฏิบัติงานหลักด้านบริหารความเสี่ยงตามประเภทของความเสี่ยง ซึ่งประกอบด้วยความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ โดยคณะกรรมการพิจารณาแล้วมีความเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนและพิจารณาความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่องว่ามีความเหมาะสมและสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”)

สำหรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการแนะนำให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จัดทำแผนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้ครบถ้วนครอบคลุมถึงหน่วยงานสนับสนุนที่สำคัญ และทำให้มั่นใจว่าลักษณะการปฏิบัติงานทั้งหมดมีกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอรวมถึงเอกสารเกี่ยวข้องที่ครบถ้วน นอกจากนี้ หลักเกณฑ์ในการ



บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการสำหรับทุกหน่วยงานควรมีการทบทวนเป็นประจำและศึกษาเพิ่มเติมในการปรับปรุงตัวชี้วัดความเสี่ยงสำคัญด้านปฏิบัติการ (KRI) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการเน้นให้พัฒนาหลักเกณฑ์ในการกำหนดโอกาสและผลกระทบ (Likelihood and Impact) ให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงการพัฒนาการประเมินความเสี่ยงให้เป็นมุมมองในอนาคต (forward-looking) มากขึ้น

สำหรับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ คณะกรรมการแนะนำให้ทั้งกระบวนการแก้ไขและการป้องกันรวมอยู่ในการรายงานข้อผิดพลาด นอกจากนี้ คณะกรรมการแนะนำให้หน่วยงานกำกับ มีการหารือกับหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับประเด็นและมุมมองจากการตรวจสอบภายในเพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงสำคัญด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ (KRI)

### 3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2565 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อหารือเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแลในด้านการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อกับและแลกเปลี่ยนมุมมองและความคิดเห็นในเรื่องความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2565 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วว่าระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง มีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน โดยให้คำแนะนำว่ามุมมองในเรื่องความเสี่ยงของหน่วยงานบริหารความเสี่ยงควรมีความสอดคล้องกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของแนวป้องกัน 3 ด้าน (Three-line of defenses)

### 4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ ธปท. กำหนดประจำปี 2565 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน กรอบการประเมินของบริษัท ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน และพิจารณาว่าผลการทดสอบภาวะวิกฤติดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณารายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2564 และแผนรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ประจำปี 2565 ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท.

ทั้งนี้ ธนาคารได้ประสานงานกับธปท. เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิด-19 อย่างทันที่วงที่คณะกรรมการได้พิจารณาแล้วเห็นว่าการจัดกลุ่มความเสี่ยงสำหรับลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือนั้นมีความเหมาะสมเพื่อใช้ในการติดตามความเสี่ยงและแนะนำให้ผู้บริหารติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด สำหรับการส่งผ่านผลประโยชน์จากการลดอัตรานำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ประจำปี 2565 คณะกรรมการได้ทบทวนและพิจารณาแผนการส่งผ่านผลประโยชน์ดังกล่าวรวมถึงความคืบหน้าของแผนงานประจำปี 2565 และมีความเห็นว่าแผนดังกล่าวมีความเหมาะสม และเป้าหมายในการส่งผ่านสามารถทำให้สำเร็จได้ภายในสิ้นปี 2565

คณะกรรมการรับทราบกระบวนการในการปรับปรุงกรอบการประเมินความเสี่ยงตามหลักการ Pillar 2 และแนะนำหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการพัฒนาตัวชี้วัดล่วงหน้า (leading indicators) เพื่อปรับปรุงให้การประเมินความเสี่ยงดียิ่งขึ้น สำหรับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง คณะกรรมการแนะนำให้หน่วยงานวางแผนและงบประมาณมีการกำหนดปัจจัยสำคัญในการบรรลุกลยุทธ์และเป้าหมายของบริษัทที่ชัดเจน และระบุสาเหตุหลักของการเปลี่ยนแปลงและแผนงานรองรับในกรณีที่ไม่สามารถบรรลุตามกลยุทธ์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### 5. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ทำการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานประจำปี 2565 ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ

- อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์ -

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายุวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

31 มกราคม 2566

## รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ให้ความสำคัญอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

- เมธา ปิงสุทธิวงศ์ -

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากธนาคารฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือ ความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี จะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตราฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยง ผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2566

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)**

**งบแสดงฐานะการเงิน**

**ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565**

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
<b>สินทรัพย์</b>		
เงินสด	1,000,283	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8 39,069,597	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3 940,631	773,736
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4 147,489	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8 3,239,972	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	228,756,963	212,965,777
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	230,230,728	214,449,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,566,094)	(15,568,269)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7 (10,682,559)	(10,666,196)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	203,982,075	188,214,840
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9 6,476	119,808
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10 28,152	28,152
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 701,655	717,845
สินทรัพย์สิทธิการเช่าสุทธิ	3.12 294,841	393,671
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13 19,605	32,652
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30 186,494	88,182
สินทรัพย์อื่น	3.14 1,297,445	1,208,935
<b>รวมสินทรัพย์</b>	250,914,715	228,615,154

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2565	2564
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.15	189,834,243	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	6,519,575	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		256,708	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	7,876,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	289,593	386,122
ประมาณการหนี้สิน	3.19	853,703	832,785
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		545,034	469,942
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		663,585	371,506
เงินปันผลค้างจ่าย		3,372,938	1,999,802
หนี้สินอื่น	3.20	4,768,079	4,858,341
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>214,980,377</b>	<b>193,950,369</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนเรือนหุ้น		
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		9,215,677
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว		
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676
		9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	3.23	300,977
กำไรสะสม		
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		22,890,660
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>35,934,338</b>
<b>รวมหนี้สินและผู้ถือหุ้น</b>		<b>250,914,715</b>
		-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)  
ประธานคณะกรรมการบริหาร




(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564	
<b>กำไรหรือขาดทุน:</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	13,479,617	13,421,882
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(2,075,598)	(2,268,839)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>11,404,019</b>	<b>11,153,043</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,569)	(74,245)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.26	<b>1,645,608</b>	<b>1,602,600</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	162,874	89,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	2,401	6,000
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		161,608	148,867
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		133,595	118,676
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>13,510,105</b>	<b>13,118,710</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,284,292	2,368,036
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,122,130	1,181,418
ค่าภาษีอากร		246,784	231,196
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	2,404,686	2,340,855
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		580,973	680,760
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>7,638,865</b>	<b>6,802,265</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	109,741	1,299,851
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>		<b>5,761,499</b>	<b>5,016,594</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,150,794	1,014,399
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>4,610,705</b>	<b>4,002,195</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2565	2564
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:</b>		
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>		
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>		
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง		
- สุทธิจากภาษีเงินได้		
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		
<b>กำไรต่อหุ้น</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

**งบกระแสเงินสด**

**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565**

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,761,499	5,016,594
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	228,957	282,146
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2,521,126	2,893,909
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(146)	(52)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(360)	(31,159)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(204,326)	(69,473)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(166,895)	(41,518)
กำไรจากการจำหน่ายตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,477)	(1,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,983)	(40,722)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	78,702	53,057
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,533	(17,089)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	408,266	(460,372)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,404,019)	(11,153,043)
รายได้เงินปันผล	(48,144)	(45,470)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13,316,573	13,514,242
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,563,367)	(2,071,033)
เงินสดรับเงินปันผล	48,144	45,470
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(964,391)	(749,451)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,971,692	7,124,342

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	2565	2564
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,002,621)	7,899,629
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(18,333,269)	22,494,859
ทรัพย์สินรอการขาย	129,506	(106,592)
สินทรัพย์อื่น	(119,703)	(125,331)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	21,908,924	(36,934,079)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,412,241)	2,414,527
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(17,724)	(1,010,333)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(2,320,000)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(27,175)	(26,281)
หนี้สินอื่น	(656,163)	(55,657)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(558,774)</b>	<b>(644,916)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(9,854,783)	(11,933,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	13,537,591	14,512,419
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,830)	(19,733)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,323)	(4,775)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์และยานพาหนะ	2,733	4,256
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>3,647,388</b>	<b>2,558,857</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,800,000	700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(3,820,000)	(680,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(168,035)	(161,124)
เงินปันผลจ่าย	(1,999,802)	(1,889,214)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(3,187,837)</b>	<b>(2,030,338)</b>
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(99,223)</b>	<b>(116,397)</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,099,506	1,215,903
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,000,283</b>	<b>1,099,506</b>
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	70,043	91,682
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,391,648	2,060,728

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน			ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	จากการวัดมูลค่า			จากการตีราคา					
	เงินลงทุนที่วัดด้วย			มูลค่ายุติธรรม					
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า		ผ่านกำไรขาดทุน	ส่วนเกินทุน	รวม	กำไรสะสม			
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2564</b>	1	9,215,676	2,543,024	5,070	304,399	309,469	984,000	19,603,336	32,655,506
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(1,999,802)	(1,999,802)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,002,195	4,002,195
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี(ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	11,386	6,420
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี(ขาดทุน)	-	-	-	(4,966)	-	(4,966)	-	4,013,581	4,008,615
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>104</b>	<b>302,536</b>	<b>302,640</b>	<b>984,000</b>	<b>21,619,444</b>	<b>34,664,785</b>
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565</b>	1	9,215,676	2,543,024	104	302,536	302,640	984,000	21,619,444	34,664,785
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,372,938)	(3,372,938)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,610,705	4,610,705
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	31,120	31,320
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	200	-	200	-	4,641,825	4,642,025
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(1,863)	(1,863)	-	2,329	466
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>304</b>	<b>300,673</b>	<b>300,977</b>	<b>984,000</b>	<b>22,890,660</b>	<b>35,934,338</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)****หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565****1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ****1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

**1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019**

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตามฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

**1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่****1.3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน**

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชี ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของงบการเงินของธนาคารฯ

**1.3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อ งบการเงินของธนาคารฯ

### 1.3.3 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของ ธปท. โดยมีกร ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง

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

ก) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่า การขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้จะมีทางเลือกสำหรับธนาคารฯ ในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง โดย

- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากมีการระงับรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลง หรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สามารถจัดเงินให้สินเชื่อส่วนเพิ่มเป็น ชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันที หากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว

ข) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย (Grace period) หรือการปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะนี้ธนาคารฯ จะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง แต่ยังคงสามารถนำแนวทางการ

พิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท.ที่ ธปท. ฝนส2.ว. 802/2564 นี้ มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ซึ่งการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ ธนาคารฯ สามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

นอกจากนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) ก็จะสามารถนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ในทั้ง 2 รูปแบบ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ เลือกว่าจะถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง และนำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ตามที่กล่าวข้างต้นนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้น ในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภทเท่านั้น

#### 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 1.4.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

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

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรง เมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

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



- ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งธนาคารฯ รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ
- ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์
- ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
- ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ
- ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- จ) ดอกเบี้ยจ่าย
- ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)
- ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ
- ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯ ได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

#### 1.4.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

##### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

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

- ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือ

ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯ จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

### การบันทึกรายการ

ธนาคารฯ บันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

### การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯ มีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารฯ ต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

#### 1.4.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ จัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงิน ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

#### 1.4.7 ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารฯ นำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และรวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารฯ จะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยธนาคารฯ จะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีค่าด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกค้า โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารฯ จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือได้ว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

นอกจากนี้ ในปี 2564 ธนาคารฯ ได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาจัดกลุ่ม (Stage) และการกันสำรองของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4.23 และสำหรับปี 2565 ธนาคารฯ ได้นำเฉพาะแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ฟนส2.ว. 802/2564 มาใช้

เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 สำหรับสินเชื่อบางประเภท

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ ที่ธนาคารฯ พิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ จะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารฯ ไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

#### 1.4.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือ

เปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 งวดการชำระเงินจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ในหนังสือเวียนของ ธปท. ในระหว่างปี 2563 - 2564 ธนาคารฯ จะไม่ได้พิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระเข้าเกณฑ์การตัดรายการหรือไม่ แต่หากเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ธนาคารฯ จะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบัน ของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4.23

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารฯ จะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่ หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี 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 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่โดย วิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	30	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

#### 1.4.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลานึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

#### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร

-

1 - 20 ปี

#### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง



### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 1.4.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

#### 1.4.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของ ธนาคารฯ ด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯ จะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่า ยุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหัก ด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรอง ราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯ จะ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่า ปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลา และความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคา ใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปี ก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯ จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุน จากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจาก การรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุน จากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปี ก่อนๆ ธนาคารฯ จะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นใน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

#### 1.4.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน ดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทาง การเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของ สินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไป ตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อ หนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่ เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าจ้างโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯ มีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

##### ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.19 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.20 ตราสารอนุพันธ์

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

#### 1.4.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

#### 1.4.23 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่

ธปท.ผนส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

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

ธนาคารฯ ได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทั้งนี้ หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกัน โดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) ธนาคารฯ จะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ สามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว ธนาคารฯ สามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้และธนาคารฯ สามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง

- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารฯ สามารถพิจารณาให้นำน้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

นอกจากนี้ ธปท. ได้ออกหนังสือเวียนของ ธปท. เพิ่มเติมที่ ธปท.ผนส.(01)ว. 648/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยเพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 ระยะที่ 2 ลงวันที่ 19 มิถุนายน 2563 และหนังสือเวียนที่ ธปท. กปน.ว. 480/2564 เรื่อง มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยในช่วงสถานการณ์การระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID - 19) ระยะที่ 3 ลงวันที่ 14 พฤษภาคม 2564 ซึ่งเป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้เพิ่มเติม

#### 1.4.24 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

##### **ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน**

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

##### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

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

##### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์

เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่เป็นใหม่ ซึ่งราคาที่เป็นใหม่ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สัญญาเช่า**

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบ



ระยะเวลารายงาน

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มีสาขา รวม 54 สาขา ในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2564: 55 สาขา)

### 2.2 สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้ ในปัจจุบันธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบถ้วนแล้ว

### 2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ ด้วย

### 2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯ มีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564			รวม
	เครื่องมือ	ทางการเงิน	เครื่องมือ	
	ทางการเงิน	ที่วัดมูลค่าด้วย	เครื่องมือ	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	มูลค่ายุติธรรม	ทางการเงิน	
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	ผ่านกำไร	ขาดทุน	ราคาทุน	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u></b>				
เงินสด	-	-	1,099,506	1,099,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	29,061,631	29,061,631
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	773,736	-	-	773,736
เงินลงทุน	-	6,876,196	-	6,876,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	188,214,840	188,214,840
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	133,523	133,523
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	456,091	456,091
<b><u>หนี้สินทางการเงิน</u></b>				
เงินรับฝาก	-	-	167,925,319	167,925,319
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	7,931,816	7,931,816
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274,432	274,432
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,385	-	-	3,385
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	8,896,919	8,896,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	386,122	386,122
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	469,942	469,942
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	238,966	238,966

## 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,237,130	-	2,237,130	1,701,363	-	1,701,363
ธนาคารพาณิชย์	324,780	18,600,000	18,924,780	158,503	11,200,000	11,358,503
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	925	17,900,000	17,900,925	348	16,000,000	16,000,348
รวม	2,562,835	36,500,000	39,062,835	1,860,214	27,200,000	29,060,214
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	22	7,677	7,699	13	1,631	1,644
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน						
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(937)	-	(937)	(227)	-	(227)
รวมในประเทศ	2,561,920	36,507,677	39,069,597	1,860,000	27,201,631	29,061,631

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ธนาคารพาณิชย์	18,600,000	11,200,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	17,900,000	16,000,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ธนาคารพาณิชย์	18,733,000	11,332,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	18,167,700	16,162,500

## 3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
เงินลงทุน	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9,320	6,000	9,320	6,440
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	934,631	220,274	767,296
	229,594	940,631	229,594	773,736
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	711,037		544,142	
รวม	940,631		773,736	

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่า	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่า	จำนวน	สัดส่วน
	ของ	ที่ยังไม่ได้		ของ	ที่ยังไม่ได้	
	เงินลงทุน	ชำระ	เงินลงทุน	เงินลงทุน	ชำระ	เงินลงทุน
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,439	300	10	1,297	300	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,919	-	10	4,240	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	3,801	-	10	3,743	-	10
บริษัท วัฒนนาอินเตอร์เทรด จำกัด	17,789	-	10	21,008	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,087	-	10	3,907	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	8,260	-	10	9,536	-	10

### 3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน		มูลค่ายุติธรรม	จำนวนเงิน	
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	147,489	-	1,739,526	-	3,385	1,512,926
รวม	147,489	-	1,739,526	-	3,385	1,512,926

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

### 3.5 เงินลงทุน

#### 3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ราคาทุน	มูลค่า	ราคาทุน	มูลค่า
	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม	ตัดจำหน่าย	ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,215,592	3,215,602	6,852,066	6,851,826
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	51,460	24,370	51,460	24,370
	3,267,052	3,239,972	6,903,526	6,876,196
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(27,080)		(27,330)	
รวม	3,239,972		6,876,196	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	27,460		27,460	
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,896		11,958	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,896)		(11,958)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	3,239,972		6,876,196	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาวะผูกพัน
	2565	2564	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2565			2564		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือ ผิดนัดชำระหนี้	51,460	24,370	27,460	51,460	24,370	27,460

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินเบิกเกินบัญชี	6,880	25,102
เงินให้สินเชื่อ	105,906,624	88,511,952
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	122,843,459	124,428,723
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(15,566,094)	(15,568,269)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,190,869	197,397,508
บวก: ดอกเบียค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,473,765	1,483,528
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	214,664,634	198,881,036
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(10,682,559)	(10,666,196)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	203,982,075	188,214,840

## 3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี</b>		
- ในประเทศ	203,970,880	187,946,934
- ต่างประเทศ	9,219,989	9,450,574
รวม	213,190,869	197,397,508

## 3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน	ผลขาดทุน
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Performing)	189,142,376	6,631,970	172,789,920	6,357,689
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น				
อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต				
(Under-performing)	21,495,534	2,758,059	21,555,713	3,002,574
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต				
(Non-performing)	4,026,724	1,292,530	4,535,403	1,305,933
รวม	214,664,634	10,682,559	198,881,036	10,666,196

ธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบเพิ่มเติมตามหนังสือเวียนของ ธปท. ที่เกี่ยวกับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 มาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2563 จนถึงปัจจุบัน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 9,584 ล้านบาท โดยยอดคงเหลือดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น (ยังคงจ่ายดอกเบี้ย) หรือลดค่างวด (จ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นบางส่วน) และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น โดยธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามการจัดชั้นและการกันสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง



## 3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อตามสัญญาเช่า						รวม	
	ชื่อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น			
	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ	
เงินให้	ผล	เงินให้	ผล	เงินให้	ผล	เงินให้	ผล	
สินเชื่อ	ขาดทุน	สินเชื่อ	ขาดทุน	สินเชื่อ	ขาดทุน	สินเชื่อ	ขาดทุน	
แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	
และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต	และ	เครดิต	
ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	
ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Performing)	93,434	3,018	25,506	1,124	70,202	2,490	189,142	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Under-performing)	12,536	1,342	5,221	570	3,739	846	21,496	
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ								
ด้อยค่าด้านเครดิต (Non-								
performing)	2,098	652	772	297	1,157	344	4,027	
รวม	108,068	5,012	31,499	1,991	75,098	3,680	214,665	
							10,683	

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 108,068 ล้านบาท (2564: 109,683 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า	
				ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,317	74,953	3,911	6,662	122,843
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,405)	(6,204)	(152)	(4,632)	(15,393)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	32,912	68,749	3,759	2,030	107,450
ดอกเบี้ยค้างรับ	550	-	-	68	618
รวม	33,462	68,749	3,759	2,098	108,068
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,012)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					103,056

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า	
				ด้านเครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	37,631	75,222	5,250	6,326	124,429
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(4,521)	(6,493)	(195)	(4,187)	(15,396)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	33,110	68,729	5,055	2,139	109,033
ดอกเบี้ยค้างรับ	572	-	-	78	650
รวม	33,682	68,729	5,055	2,217	109,683
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,457)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					104,226

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	1,531	1,021	4,586	1,812

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
ยอดต้นปี	227	-	-	-	227
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	710	-	-	-	710
ยอดปลายปี	937	-	-	-	937
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	97	-	-	-	97
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(97)	-	-	-	(97)
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	27,460
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย</b>					
ยอดต้นปี	-	-	11,958	-	11,958
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(3,062)	-	(3,062)
ยอดปลายปี	-	-	8,896	-	8,896

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	10,666,196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัด ชั้น	68,624	(303,727)	235,103	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1,410,581)	(70,687)	2,082,961	-	601,693
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,499,543	583,373	169,865	-	3,252,781
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(883,305)	(453,474)	(225,564)	-	(1,562,343)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,275,768)	-	(2,275,768)
ยอดปลายปี	6,631,970	2,758,059	1,292,530	-	10,682,559
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงิน ลงทุน</b>					
ยอดต้นปี	-	-	196	-	196
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	360	-	360
ยอดปลายปี	-	-	556	-	556
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>					
ยอดต้นปี	-	-	-	1,872	1,872
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	3,182	3,182
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	96	96
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(209)	(209)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(7)	(7)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,934	4,934

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี อย่างง่าย	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>						
ยอดต้นปี	885	-	-	-	-	885
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(658)	-	-	-	-	(658)
ยอดปลายปี	227	-	-	-	-	227
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
ยอดต้นปี	-	-	26,460	-	-	26,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,000	-	-	1,000
ยอดปลายปี	-	-	27,460	-	-	27,460
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>						
ยอดต้นปี	-	-	12,047	-	-	12,047
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด มูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(89)	-	-	(89)
ยอดปลายปี	-	-	11,958	-	-	11,958

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สำรองส่วนเกิน	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้วิธี การง่าย	รวม
<b>เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ</b>						
ยอดต้นปี	5,172,224	3,422,247	1,287,313	1,056,399	-	10,938,183
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง การจัดชั้น	224,972	(579,389)	354,417	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(240,664)	66,233	2,620,450	-	-	2,446,019
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	2,020,300	641,081	144,997	-	-	2,806,378
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(819,143)	(547,598)	(170,458)	-	-	(1,537,199)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,930,786)	-	-	(2,930,786)
ทยอยลดสำรองส่วนเกิน	-	-	-	(1,056,399)	-	(1,056,399)
ยอดปลายปี	6,357,689	3,002,574	1,305,933	-	-	10,666,196
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน</b>						
ยอดต้นปี	-	-	525	-	-	525
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	196	-	-	196
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(525)	-	-	(525)
ยอดปลายปี	-	-	196	-	-	196
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	2,492	2,492
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	-	(620)	(620)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	1,872	1,872

### 3.8 คุณภาพสินทรัพย์

#### 3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				รวม
	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ		
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย			
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	39,070,534	3,215,602	-	189,142,376	231,428,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,495,534	21,495,534
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	8,896	4,026,724	4,059,990
<b>รวม</b>	<b>39,070,534</b>	<b>3,239,972</b>	<b>8,896</b>	<b>214,664,634</b>	<b>256,984,036</b>



(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทางการเงิน				รวม
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ยุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยยค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	29,061,858	6,851,826	-	172,789,920	208,703,604
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	21,555,713	21,555,713
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	24,370	11,958	4,535,403	4,571,731
รวม	29,061,858	6,876,196	11,958	198,881,036	234,831,048

## 3.8.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564	2565	2564	2565	2564
		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯและอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	1	387	476	292	300	387	476
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯแต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	11	10	1,784	641	908	411	185	86
รวม	12	11	2,171	1,117	1,200	711	572	562

## 3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	12,567	-
จำหน่าย	(12,567)	-
ยอดปลายปี	-	-
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	136,100	29,508
เพิ่มขึ้น	1,379,081	2,060,728
จำหน่าย	(1,508,587)	(1,954,136)
ยอดปลายปี	6,594	136,100
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,594	136,100
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	16,292	841
เพิ่มขึ้น	39,182	50,849
ลดลง	(55,356)	(35,398)
ยอดปลายปี	118	16,292
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,476	119,808

## 3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	28,152	28,152
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	28,152	28,152

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่

ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

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

ธนาคารฯ นำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารฯ มีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภายใน 1 ปี	1,975	1,975
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	356	2,330
รวม	2,331	4,305

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

## 3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					รวม
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ		
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	634,232	17,509	413,748	460,778	50,087	1,576,354
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	4,317	2,317	13,099	19,733
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,268)	(71,374)	(12,158)	(97,800)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	634,232	17,509	403,797	391,721	51,028	1,498,287
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	16,102	14,538	4,190	34,830
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(343)	-	(8,706)	(3,682)	(7,007)	(19,738)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	633,889	17,509	411,193	402,577	48,211	1,513,379
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	20,524	-	361,690	403,437	32,648	818,299
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,262	-	16,870	22,960	7,289	57,381
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,188)	(71,284)	(11,766)	(95,238)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	30,786	-	366,372	355,113	28,171	780,442
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,222	-	16,163	18,251	6,127	50,763
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วน ที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(235)	-	(8,706)	(3,679)	(6,861)	(19,481)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	40,773	-	373,829	369,685	27,437	811,724
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	603,446	17,509	37,425	36,608	22,857	717,845
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	593,116	17,509	37,364	32,892	20,774	701,655
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2564						57,381
2565						50,763

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 659 ล้านบาท และ 635 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	206,594	214,597

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

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

### 3.12 สินทรัพย์สิทธิการเช่า

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการเช่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	393,671	466,673
เพิ่มขึ้น	55,551	87,958
ปรับปรุงสัญญา	14,492	3,724
ปิดสัญญา	(7,049)	(2,812)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(161,824)	(161,872)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	294,841	393,671

## 3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ราคาทุน	871,407	868,084
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(851,802)	(835,432)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	19,605	32,652

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	32,652	90,770
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	3,323	4,775
ค่าตัดจำหน่าย	(16,370)	(62,893)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	19,605	32,652

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 825 ล้านบาท และ 766 ล้านบาท ตามลำดับ

## 3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	503,682	330,558
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,456	30,641
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	131,990	133,523
เงินมัดจำ	56,714	55,262
ลูกหนี้อื่น	401,822	456,091
สินทรัพย์อื่นๆ	200,781	202,860
รวมสินทรัพย์อื่น	1,297,445	1,208,935

## 3.15 เงินรับฝาก

## 3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,779,260	3,385,477
ออมทรัพย์	42,929,520	46,931,704
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	12,296,262	9,021,296
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	15,578,457	23,680,305
- เกิน 1 ปี	15,050,668	2,189,472
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	101,200,076	82,717,065
รวม	<u>189,834,243</u>	<u>167,925,319</u>

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

## 3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565			2564		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	5,233,228	5,233,228	-	4,364,356	4,364,356
ธนาคารพาณิชย์	69,074	-	69,074	97,998	-	97,998
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	221,473	221,473	-	1,747,670	1,747,670
สถาบันการเงินอื่น	883,059	112,741	995,800	1,516,161	205,631	1,721,792
รวม	<u>952,133</u>	<u>5,567,442</u>	<u>6,519,575</u>	<u>1,614,159</u>	<u>6,317,657</u>	<u>7,931,816</u>



3.17 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>เงินกู้ยืมในประเทศ</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	5,040,000	6,640,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,800,000	2,220,000
ตัวแลกเปลี่ยน	36,122	36,122
ตัวสัญญาใช้เงิน	797	797
<b>รวม</b>	<b>7,876,919</b>	<b>8,896,919</b>

3.17.1 **หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565 (ล้านหน่วย)	2564 (ล้านหน่วย)		2565 (ล้านบาท)	2564 (ล้านบาท)		
ปี 2560	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	-	0.60	1,000	-	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	1.25	1,000	1,250	1,250	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	0.69	1,000	690	690	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
<b>รวม</b>				<b>5,040</b>	<b>6,640</b>		

ในระหว่างปี 2565 ธนาคารฯ ได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดจำนวน 1,600 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

## 3.17.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านหน่วย)	2564 (ล้านหน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 (ล้านบาท)	2564 (ล้านบาท)		
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	-	2.22	1,000	-	2,220	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
ปี 2565	หุ้นกู้ระยะยาว	2.80	-	1,000	2,800	-	ปี 2567	คงที่ร้อยละ 1.25 ต่อปี
รวม					2,800	2,220		

## 3.17.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

## 3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดยกมาต้นปี	413,777	482,940
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	61,113	101,514
ปรับปรุงสัญญา	16,455	124
จ่ายชำระในระหว่างปี	(168,035)	(161,124)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(7,435)	(9,677)
ยอดคงเหลือปลายปี	315,875	413,777
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(26,282)	(27,655)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	289,593	386,122
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(113,529)	(133,944)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	176,064	252,178

ธนาคารฯ มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 175 ล้านบาท และ 169 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	162	162
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	9	10
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	8
รวม	178	180

### 3.19 ประเมินการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	10,098	1,806
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	843,605	830,979
รวมประมาณการหนี้สิน	853,703	832,785

#### 3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพัน วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ภาวะผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาวะผูกพัน วงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกัน ทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ	กา: ของ			
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,428,770	10,098	1,243,421	1,806
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง				
ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า				
ด้านเครดิต (Non-performing)	-	-	-	-
รวม	3,428,770	10,098	1,243,421	1,806

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565		2564	
	สินทรัพย์	รวม	สินทรัพย์	รวม
ยอดต้นปี	1,806	1,806	14,716	14,716
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจาก				
การวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	8,292	8,292	(12,910)	(12,910)
ยอดปลายปี	10,098	10,098	1,806	1,806

### 3.19.2 สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากการงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
	ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากการงานต้นปี	662,039
ต้นทุนบริการในปีปัจจุบัน	46,215	50,145
ต้นทุนดอกเบี้ย	16,836	11,190
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(15,751)	(18,299)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	29,549	68,614
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(122,579)	(98,390)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	54,130	15,543
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากการงานปลายปี	670,439	662,039
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	173,166	168,940
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	843,605	830,979

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	61,596	67,141
ต้นทุนดอกเบี้ย	20,318	13,225
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3,212)	(27,309)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	<u>78,702</u>	<u>53,057</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 62 ล้านบาท และ 48 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 15 ปี และ 16 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
อัตราคิดลด	1.00 - 4.94	0.51 - 3.32
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.72 - 7.88	0.88 - 9.26

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565		2564	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(18,586)	19,360	(19,700)	20,564
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	18,983	(18,321)	20,032	(19,298)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,020)	2,020	(2,069)	2,069

## 3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	262,745	331,684
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	231,333	238,966
รายได้รับล่วงหน้า	1,363,145	1,564,645
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,685,017	1,276,751
บัญชีพักเจ้าหนี้	803,371	1,028,283
หนี้สินอื่นๆ	422,468	418,012
<b>รวมหนี้สินอื่น</b>	<b>4,768,079</b>	<b>4,858,341</b>

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริง ในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 135 ล้านบาท และ 146 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 46 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 หนี้สินอื่นๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 0.03 ล้านบาท (2564: 3 ล้านบาท) นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท (2564: 14 ล้านบาท)

## 3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น

### 3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	20,417,489	18,463,500
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	300,977	302,640
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(229,831)	(137,200)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>33,231,335</b>	<b>31,371,640</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>33,231,336</b>	<b>31,371,641</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	5,040,000	6,640,000
เงินสำรองส่วนเกิน	765,917	685,907
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	520,205	515,890
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,326,122</b>	<b>7,841,797</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>39,557,458</b>	<b>39,213,438</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2565		2564	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.63	7.00	20.16	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.63	8.50	20.16	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	23.37	11.00	25.20	11.00

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2566

### 3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

#### 3.23.1 ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	130	6,338
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	250	(6,208)
	380	130
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(76)	(26)
ยอดคงเหลือปลายปี	304	104

#### 3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ยอดคงเหลือต้นปี	378,170	380,499
โอนไปกำไรสะสม	(2,329)	(2,329)
	375,841	378,170
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(75,168)	(75,634)
ยอดคงเหลือปลายปี	300,673	302,536



### 3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	207,869	147,214
เงินลงทุนในตราสารหนี้	52,910	59,889
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,207,906	6,904,284
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	6,010,932	6,310,495
รวมรายได้ดอกเบี้ย	13,479,617	13,421,882

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 237 ล้านบาท และ 309 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

### 3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
เงินรับฝาก	1,389,140	1,511,804
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,147	4,859
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	428,225	451,906
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	209,384	250,734
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	35,877	38,351
เงินกู้ยืม	911	921
อื่น ๆ	8,914	10,264
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,075,598	2,268,839

### 3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	19,847	5,906
- การบริการการประกันภัย	1,243,965	974,325
- อื่น ๆ	478,365	696,614
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,742,177	1,676,845
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,569)	(74,245)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,645,608	1,602,600

### 3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(26,326)	398
- ตราสารหนี้	22,305	16,948
- ตราสารทุน	166,895	72,178
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	162,874	89,524

### 3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	360	499
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	2,041	5,501
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	2,401	6,000

### 3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	710	(658)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(3,062)	(89)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ	360	1,196
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	105,944	1,294,728
- ลูกหนี้อื่น	1,072	1,872
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(3,575)	15,712
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	8,292	(12,910)
รวม	109,741	1,299,851

### 3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,256,470	842,951
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(105,676)	171,448
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,150,794	1,014,399

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(50)	1,242
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(7,780)	(2,847)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(7,830)	(1,605)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,761,499	5,016,594
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,152,300	1,003,319
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมา เสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(1,506)	11,080
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,150,794	1,014,399
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.97	ร้อยละ 20.22

## ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564	2565	2564
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10,283	8,412	1,871
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	2,589	2,589	-	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	24	3,258	(3,234)	3,090
ดอกเบี๋ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	3,894	5,256	(1,362)	(2,622)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(13,923)	(17,383)	3,460	10,619
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(75,168)	(75,634)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(76)	(26)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(142,208)	(108,828)	(33,380)	(8,303)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(75,391)	(162,844)	87,453	174,702
ดอกผลเช่าซื้ออสังหาริมทรัพย์	13,226	42,534	(29,308)	(59,343)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	9,284	26,764	(17,480)	26,764
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	213,788	133,117	80,671	(79,878)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	168,721	166,196	10,305	5,356
อื่น ๆ	71,451	64,771	6,680	(28,330)
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>	<b>186,494</b>	<b>88,182</b>	<b>105,676</b>	<b>(171,448)</b>

### 3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวน ตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิ เท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	4,610,705	4,002,195
จำนวนหุ้นเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.00	4.34

### 3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ อินชัวร์รันส์ โซลูชัน จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ อินฟอริเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
<b>ยอดคงค้าง</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	550,000	565,000
เงินรับฝาก	27,244	22,583
หนี้สินตามสัญญาเช่า	9,928	19,629
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11	1
เงินปันผลค้างจ่าย	3,372,521	1,999,552
หนี้สินอื่น	119,625	121,375

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	100,000	-
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	93	214
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3,240	3,997
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	750	690
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	15,339	15,343
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	204,620	125,602
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	540,470	517,442
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	444,074	437,976
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	74,549	42,847
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	244,579	204,045
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,897	32,897
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	2,808	1,771
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	388,880	430,245
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	147,251	503,291
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	577	822
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,597	2,031
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	17	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	8	14
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	6	3
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	24	6
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	31	13
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	4	17
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	116	55
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	214,840	216,400
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	13,334	13,565
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3,007	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	5,342	8,204

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
<b>พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	9,675	8,183
<b>กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป</b>		
เงินรับฝาก	196,190	369,850
<b>กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ</b>		
<b>มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	796,166	39,580
<b>บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ</b>		
เงินรับฝาก	62,162	70,555
<b>ภาวะผูกพัน - การค้ำประกัน</b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014
<b>ภาวะผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน</b>		
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	200,000	200,000
<b>ภาวะผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ<sup>(2)</sup></b>		
<b>บริษัทใหญ่</b>		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด <sup>(3)</sup>	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด <sup>(3)</sup>	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว สีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
<b>ภาวะผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน</b>		
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว สีสซิ่ง จำกัด	8,000	-

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(2) ยอดวงเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ณ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทค้ำประกัน



### เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป				
จำกัด (มหาชน)	565,000	1,640,000	(1,655,000)	550,000
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาด				
เงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	-	400,000	(300,000)	100,000

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
<b>บริษัทใหญ่</b>				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป				
จำกัด (มหาชน)	3,780,000	60,000	(3,275,000)	565,000

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
	2565	2564	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>			
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ดอกเบี้ยรับ	6,207	10,860	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	720	720	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,435,000	1,450,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	905	930	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,034	10,034	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการ กำหนดราคา
	2565	2564	
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบี้ยรับ	1,637	322	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	64,239	64,003	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	48,123	81,167	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	921,119	858,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	610,000	605,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	41,763	23,857	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	3,589	3,455	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	32,313	14,399	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
ผลประโยชน์ระยะสั้น	194	188
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	18	16
รวม	212	204

ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 จำนวน 18 ล้านบาท และ 23 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯ ที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯ คือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ บริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565

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

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>รายได้:</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,616	1,386	117	13,119	-	13,119
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,077	2,077	(2,077)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>11,616</b>	<b>1,386</b>	<b>2,194</b>	<b>15,196</b>	<b>(2,077)</b>	<b>13,119</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,901	1,264	(12)	11,153	-	11,153
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,498	120	(15)	1,603	-	1,603
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	217	2	2,221	2,440	(2,077)	363
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>11,616</b>	<b>1,386</b>	<b>2,194</b>	<b>15,196</b>	<b>(2,077)</b>	<b>13,119</b>
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(279)	(23)	(942)	(1,244)	-	(1,244)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(5,928)	(540)	(1,168)	(7,636)	2,077	(5,559)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,013)	22	(309)	(1,300)	-	(1,300)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(7,220)</b>	<b>(541)</b>	<b>(2,419)</b>	<b>(10,180)</b>	<b>2,077</b>	<b>(8,103)</b>
<b>กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้</b>	<b>4,396</b>	<b>845</b>	<b>(225)</b>	<b>5,016</b>	<b>-</b>	<b>5,016</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,014)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>						<b>4,002</b>

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
<b>สินทรัพย์รวมของส่วนงาน</b>	<b>169,060</b>	<b>44,150</b>	<b>37,705</b>	<b>250,915</b>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17	2	683	702

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

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

**3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯ และพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ รับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 175 ล้านบาท และ 168 ล้านบาท ตามลำดับ

**3.35 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น****3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน**

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
	การรับอาวัลตัวเงิน	182,479
การค้ำประกันอื่น	1,840,962	525,695
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	230,000	230,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	1,739,526	1,512,926
อื่น ๆ	3,008,291	1,012,791
<b>รวม</b>	<b>7,001,258</b>	<b>3,282,042</b>

**3.35.2 คดีฟ้องร้อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีคดีซึ่งธนาคารฯ ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 212 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

**3.35.3 ภาวะผูกพันอื่น**

ธนาคารฯ มีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

### 3.36 การบริหารความเสี่ยง

#### 3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯ เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารฯ ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคารฯ

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

## ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	39,071	29,062
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3,240	6,876
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	214,665	198,881
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี่ยค้างรับของเงินลงทุน	3	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	132	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	407	458
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	257,527	235,454
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	3,429	1,243
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	260,956	236,697

## หลักประกันและการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารฯ มีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใดๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารฯ ถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2565	2564	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,508	27,202	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	212,024	196,685	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์



### การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารฯ ขาดทุน ธนาคารฯ กำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง				
	การเงินที่ไม่มี	สินทรัพย์ทาง			
	การเพิ่มขึ้น	การเงินที่มีการ			
	อย่างมี	เพิ่มขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์ทาง		
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	การเงินที่มี	สินทรัพย์ทาง	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	การด้อยค่า	การเงินที่ใช้	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
Investment grade	39,071	-	-	-	39,071
Non-investment grade	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>39,071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>39,071</b>
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
Investment grade	3,216	-	-	-	3,216
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	3,216	-	24	-	3,240
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	179,921	4,069	135	-	184,125
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	9,221	4,610	116	-	13,947
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,355	141	-	9,496
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,462	125	-	3,587
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,510	-	3,510
รวม	189,142	21,496	4,027	-	214,665
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,632	2,758	1,293	-	10,683
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของ เงินลงทุน</b>					
Investment grade	2	-	-	-	2
Non-investment grade	-	-	1	-	1
รวม	2	-	1	-	3
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	1	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย รวม	
<b>สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	132	132
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	132	132
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	400	400
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	407	407
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	3,429	-	-	-	3,429
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	3,429	-	-	-	3,429
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	10	-	-	-	10

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>					
Investment grade	29,062	-	-	-	29,062
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	29,062	-	-	-	29,062
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
Investment grade	6,852	-	-	-	6,852
Non-investment grade	-	-	24	-	24
รวม	6,852	-	24	-	6,876
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	27	-	27
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	-	12
รวม	-	-	12	-	12
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	12	-	12
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย ค้างรับ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	162,689	3,604	197	-	166,490
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,101	5,487	209	-	15,797
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,496	231	-	9,727
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	2,969	151	-	3,120
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,747	-	3,747
รวม	172,790	21,556	4,535	-	198,881
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	6,358	3,002	1,306	-	10,666

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
<b>สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน</b>					
Investment grade	31	-	-	-	31
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	31	-	-	-	31
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและ บริการค้างรับ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	134	134
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	134	134
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	455	455
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	2	2
รวม	-	-	-	458	458
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	2	2
<b>ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ</b>					
ค้างชำระ 0 วัน	1,243	-	-	-	1,243
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	1,243	-	-	-	1,243
ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	2	-	-	-	2

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

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯ ส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯ มีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	48,370	48,522
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	42,613	42,064
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	2,451	2,795
รวม	93,434	93,381
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	12,536	14,085
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,098	2,217
รวมทั้งหมด	108,068	109,683

### 3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมินโดยการใช้อย่างจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสียหายแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อให้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

### 3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	1	1
ตราสารหนี้	12	3
ตราสารอนุพันธ์	2	-

### 3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	165.12	261.58
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(165.12)	(261.58)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

## ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตรา		ไม่มีอัตรา	
	ตลาด	ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,100	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	27,203	1,859	29,062
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	774	774
เงินลงทุน	-	6,577	299	6,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,940	150,552	12,389	198,881
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	31	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	-	-	134	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	458	458
	<u>35,940</u>	<u>184,332</u>	<u>17,044</u>	<u>237,316</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	49,444	117,608	873	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,528	6,318	86	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	274	274
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,897	-	8,897
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	386	-	386
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	470	470
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	239	239
	<u>50,972</u>	<u>133,209</u>	<u>1,945</u>	<u>186,126</u>

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1	27,202	-	-	-	27,203	0.4986
เงินลงทุน	-	4,187	2,363	27	-	6,577	1.7667
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,340	11,311	33,592	89,333	11,976	150,552	7.3612
	<u>4,341</u>	<u>42,700</u>	<u>35,955</u>	<u>89,360</u>	<u>11,976</u>	<u>184,332</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก							
	561	53,889	61,993	1,165	-	117,608	0.8437
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	66	2,838	3,414	-	6,318	0.0498
ตราสารหนี้ที่ออก							
และเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	8,897	3.1296
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	386	2.4888
	<u>598</u>	<u>56,198</u>	<u>64,942</u>	<u>4,779</u>	<u>6,692</u>	<u>133,209</u>	

### 3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯ ได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำเนินงานสภาพคล่องของธนาคารฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯ ในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารฯ ยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารฯ มีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯ และสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯ มากกว่าปกติ

ธนาคารฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯ ต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารฯ มีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯ จะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและ ไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

## 3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2565	2564
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,000	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,069	29,062
เงินลงทุนชั่วคราว	3,222	6,858
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	43,291	37,019
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ	28,020	22,052

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

## 3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,000	-	-	-	-	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,563	36,508	-	-	-	-	-	39,071
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่า								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	941	-	941
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	147	-	-	-	-	-	147
เงินลงทุน	-	450	2,183	583	-	-	24	3,240
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,948	13,476	39,383	109,818	44,013	-	4,027	214,665
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ								
ของเงินลงทุน	-	2	-	-	-	-	1	3
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม								
และบริกรค้างรับ	-	132	-	-	-	-	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	3	393	-	11	-	-	-	407
	<u>7,514</u>	<u>51,108</u>	<u>41,566</u>	<u>110,412</u>	<u>44,013</u>	<u>941</u>	<u>4,052</u>	<u>259,606</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	45,980	77,386	53,356	13,112	-	-	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	953	149	470	4,948	-	-	-	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	-	-	-	-	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	-	2,800	5,040	-	-	7,877
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	24	90	127	49	-	-	290
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	275	207	44	-	-	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	231	-	-	-	-	-	231
	<u>47,246</u>	<u>78,065</u>	<u>54,123</u>	<u>21,031</u>	<u>5,089</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>205,554</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้ำประกันอื่น	6	190	52	8	2	1,765	-	2,023
ภาระผูกพันอื่น	686	1,986	177	2,084	45	-	-	4,978

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

รายการ	เมื่อ						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า		รวม
	งวด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	ด้านเครดิต		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
เงินสด	1,100	-	-	-	-	-	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,860	27,202	-	-	-	-	-	-	29,062
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า									
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	774	-	-	774
เงินลงทุน	-	4,187	2,662	3	-	-	24	-	6,876
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,128	13,051	38,876	104,418	33,873	-	4,535	-	198,881
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ									
ของเงินลงทุน	-	31	-	-	-	-	-	-	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม									
และบริกรค้างรับ	-	134	-	-	-	-	-	-	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น									
	-	458	-	-	-	-	-	-	458
	<u>7,088</u>	<u>45,063</u>	<u>41,538</u>	<u>104,421</u>	<u>33,873</u>	<u>774</u>	<u>4,559</u>	<u>-</u>	<u>237,316</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	50,878	53,888	61,993	1,166	-	-	-	-	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614	66	2,838	3,414	-	-	-	-	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274	-	-	-	-	-	-	-	274
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	3	-	-	-	-	-	3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	2,220	-	-	6,640	-	-	-	8,897
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	23	111	200	52	-	-	-	386
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	19	273	174	4	-	-	-	-	470
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	239	-	-	-	-	-	-	239
	<u>52,822</u>	<u>56,709</u>	<u>65,119</u>	<u>4,784</u>	<u>6,692</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,126</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>									
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกันอื่น	1	-	34	-	-	491	-	-	526
ภาระผูกพันอื่น	-	-	1,563	1,193	-	-	-	-	2,756

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2566

## 3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินโดยธนาคารฯ จัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

## 3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2564 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>					
ตราสารทุน	941	6	-	935	941
<b>สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	147	-	147	-	147
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	3,240	-	3,216	24	3,240
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	593	-	-	593	593

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า</b>					
<b>ยุติธรรม</b>					
เงินสด	1,000	1,000	-	-	1,000
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,070	2,562	36,508	-	39,070
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	203,982	-	53,103	156,901	210,004
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี่ยค้างรับของเงินลงทุน	2	-	2	-	2
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	132	-	132	-	132
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	402	-	402	-	402
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	189,834	45,709	144,125	-	189,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,520	953	5,567	-	6,520
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	257	257	-	-	257
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,877	-	7,488	-	7,488
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	545	5	540	-	545
หนี้สินอื่น - ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	231	-	231	-	231

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>					
<b>ยุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	774	7	-	767	774
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,876	-	6,852	24	6,876
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>					
<b>ยุติธรรม</b>					
หนี้สินตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3	-	3	-	3
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28	-	-	28	28
อาคารชุดสำนักงาน	603	-	-	603	603



(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า</b>					
<b>ยุติธรรม</b>					
เงินสด	1,100	1,100	-	-	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,062	1,860	27,202	-	29,062
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ	188,215	-	41,396	151,870	193,266
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี่ยค้างรับของเงินลงทุน	31	-	31	-	31
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	134	-	134	-	134
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	456	-	456	-	456
<b>หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	167,925	50,317	117,608	-	167,925
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,932	1,614	6,318	-	7,932
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	274	274	-	-	274
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,897	-	8,394	-	8,394
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	470	6	464	-	470
หนี้สินอื่น - ค่าเบี่ยประกันภัยค้างจ่าย	239	-	239	-	239

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน		รวม
	ความต้องการของ ตลาด	เงินลงทุน - ตราสารหนี้ ภาคเอกชน	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	767	24	791
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	168	-	168
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	935	24	959

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน
เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%, 0.5%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 55 ล้านบาท
		Equity risk premium	9.70%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรมลดลงเป็นจำนวน 57 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย แต่เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลสำหรับปี 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2564 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2564	2.17	2.17	2,000	มกราคม 2565
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2564				2,000	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาลสำหรับปี 2565	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2565 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565	3.66	3.66	3,373	มกราคม 2566
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2565				3,373	

## 5. การจัดประเภทรายการใหม่

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน การจัดประเภทรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,676,845	1,689,453
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	680,760	693,368

## 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566



**ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)**

48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)