

รายงาน ประจำปี 2562

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
3. ปัจจัยความเสี่ยง	19
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	34
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	37
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	38
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	40
8. โครงสร้างการจัดการ	44
9. การกำกับดูแลกิจการ	69
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	89
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	92
12. รายการระหว่างกัน	96
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	97
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	104
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	114
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	115
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	138
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	139
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	141
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	142
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	144
เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	146
เอกสารแนบ 8 แบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายใน	148
เอกสารแนบ 9 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน	158
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)	236

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวชะลอลงอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพียงร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำสุดในรอบ 5 ปี สาเหตุหลักมาจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก ในวงกว้าง ภาคการส่งออกของไทยที่หลุดตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์โลกและการแข็งค่าของเงินบาท ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ได้กดดันภาคการบริโภคจนทำให้ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศหดตัวถึงร้อยละ 3.3 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงออกมาตรการทางเศรษฐกิจเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างต่อเนื่องแม้ผลที่ได้จะอยู่ในวงจำกัด นโยบายการผ่อนคลายทางการเงินได้ถูกนำมาใช้เพื่อพยุงเศรษฐกิจในภาวะชะลอลง โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย สิ้นเชื่อในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า ในภาวะเศรษฐกิจและรายได้ที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป การแข่งขันและการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้ระดับหนี้ครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นและเพิ่มความกังวลในคุณภาพสินทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ยังคงซบเซาตามการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่ชะลอลง ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการกำกับดูแลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมปัญหาหนี้ครัวเรือนและกระตุ้นการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยรักษาสมดุลระหว่างผลกำไร ความรับผิดชอบต่อสังคม และความเสถียร นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารได้เตรียมพร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ตลอดปี 2562 การดำเนินธุรกิจของธนาคารที่สกอได้เป็นไปอย่างมั่นคงท่ามกลางความท้าทายต่างๆ ในธุรกิจธนาคาร โดยกำไรสุทธิของธนาคารเติบโตร้อยละ 6.0 และอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 16.9 แม้ว่าการเติบโตของธุรกิจหลักยังคงซบเซาและมีการแข่งขันที่รุนแรง ธนาคารยังคงสามารถสร้างรายได้ที่ดีอย่างต่อเนื่องจากการรักษาระดับผลตอบแทนทางธุรกิจ การควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ และการขยายรายได้ค่าธรรมเนียม ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักทรงตัว จากผลกระทบของแรงกดดันด้านราคาในภาวะที่ตลาดมีการแข่งขันสูง แต่ธนาคารยังคงสามารถรักษาอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจได้ ผ่านการขยายส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยสามารถสร้างรายได้ชัดเจนส่วนที่หายไปได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบของทิสโก้ ส่งผลให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.9 มาเป็นร้อยละ 2.4 และมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ด้วยฐานะทางการเงินและระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมรับมือความผันผวนในอนาคต

ปี 2562 เป็นอีกปีหนึ่งของการประสบความสำเร็จในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” เป็นปีที่สองจากผลประกอบการอันเป็นเลิศและธรรมาภิบาล และคุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับ “รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” อันเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บุคคลผู้มีความเป็นผู้นำที่ดีและทุ่มเทผลักดันองค์กรสู่การเติบโตที่ยั่งยืน สำหรับธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ทิสโก้ได้ต่อยอดจุดยืนการเป็น “ที่ปรึกษาด้านการลงทุน” (Investment Advisory) ผู้ “ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ” (Health Protection Advisory) โดยนำเสนอ “ผลิตภัณฑ์ประกันที่ดีที่สุดในชั้น” (Best in Class) ที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์พร้อมกับเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินไปพร้อมกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเป็นช่องทางให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันชั้นนำต่างๆ ผ่านเครือข่ายสาขาของกลุ่มทิสโก้

และเนื่องในโอกาสที่ทิสโก้ฉลองครบรอบ 50 ปีแห่งความสำเร็จในปี 2562 นี้ ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “Friends for Life” โดยร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ลูกค้า คู่ค้า เพื่อระดมทุนทรัพย์สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลของรัฐจำนวน 5 แห่ง เป็นที่น่ายินดีที่ตลอดระยะเวลา 3 เดือนของโครงการ ทิสโก้สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้ทั้งหมดถึง 119 ล้านบาท ซึ่งเงินจำนวนนี้ได้ถูกส่งมอบแก่โรงพยาบาลโดยตรง เพื่อพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ ดูแลรักษาพนักงานและเครื่องมือแพทย์ และสนับสนุนการปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ภายในโรงพยาบาล กิจกรรมการกุศลนี้เป็นการยืนยันถึงเจตนารมณ์ของทิสโก้ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของสังคมไทย

จากการสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ทิสโก้ได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่สาม และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในทุกด้าน ทั้งสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สอดคล้องไปกับหลักธรรมาภิบาล เพื่อความโปร่งใสและจรรยาบรรณที่ดีในการทำธุรกิจ นโยบายการคุ้มครองผู้บริโภคได้นำมาใช้อย่างต่อเนื่องในทุกเครือข่าย ผ่านแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เริ่มต้นสู่ปี 2563 ท่ามกลางภาวะที่เต็มไปด้วยอุปสรรคและความยากลำบากในการดำเนินธุรกิจจากหลากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก อาทิ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะภัยแล้ง อีกทั้งการระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค การลงทุนและการค้า โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศ ทิสโก้ยังคงยึดมั่นในปรัชญาของการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อเป้าหมายในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนอย่างยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานในความทุ่มเทและตั้งใจทำงาน ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จและช่วยทำให้ทิสโก้เติบโตและข้ามผ่านอุปสรรคต่างๆ มาได้ตลอด 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความร่วมแรงร่วมใจของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถเอาชนะความท้าทายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้งและเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้

ปัจจุบัน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจอื่นใด โดยมีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินในหลากหลายรูปแบบทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

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

เพื่อเป็นการกำหนดทิศทางและเป้าหมายที่เป็นหนึ่งเดียวกันของทั้งกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการวางวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และคุณค่า (Value) ขององค์กรไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร วิสัยทัศน์เป็นตัวกำหนดภาพความมุ่งหวังสูงสุดที่องค์กรต้องการจะบรรลุพันธกิจเป็นการกำหนดภารกิจและหลักปฏิบัติที่องค์กรจะยึดถือในการดำเนินธุรกิจ คุณค่าหลัก คือ หลักการร่วมกันที่ผู้บริหารและพนักงานจะนำมาใช้ในการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

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

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า
- 2) **เชี่ยวชาญอย่างผู้แนะนำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- 3) **ชื่อเสียง มีคุณธรรม** บุคลากรของทีสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 4) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทีสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองและสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 5) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยกรมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการ ด้วยความรู้ ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทีสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน มีความปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นอย่างดีที่สุด ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้าเพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายทางการเงินอย่างแท้จริง

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Plan)

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า กลุ่มทีสโก้พิจารณาถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ กฎหมาย และนโยบายภาครัฐ นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ (Critical Success Factor) และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ (Priority Issue) โดยผู้บริหารจะนำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าว มาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กร (Corporate Theme) ในแต่ละปี และจัดทำแผนกลยุทธ์องค์กร (Corporate Strategy Map) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ (Vision) ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ กลุ่มทีสโก้ได้นำเอาเทคนิค Balanced Scorecard มาใช้ในการสร้างความสมดุลของกลยุทธ์ใน 4 ด้าน คือ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการทำงานภายใน และด้านการเรียนรู้ โดยมีการกำหนดตัวชี้วัดผลงานหลัก (Key Performance Indicator) ของแต่ละสายธุรกิจ อันจะเชื่อมโยงกับระบบการบริหารผลงาน (Performance Management) ที่กำหนดผลตอบแทนของพนักงานตามผลการปฏิบัติงาน โดยมีการติดตามผลงานอย่างสม่ำเสมอ (Performance Dashboard)

การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ นั้น ธนาคารทีสโก้ มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรในปี 2562 โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายการให้บริการสินเชื่อไปยังภูมิภาคต่างๆ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง
- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับแนวโน้มประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและกลุ่มลูกค้าที่เข้าสู่วัยเกษียณอายุ และขยายฐานลูกค้าเงินฝากและธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ในกลุ่มที่มีระดับรายได้ปานกลางขึ้นไป กลุ่มทีสโก้สามารถขยายฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 11.5
- ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน และวางแผนทางการเงิน ซึ่งครอบคลุมผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และสุขภาพจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) ตลอดจนมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพของผู้จัดการธนบัตร เพื่อให้บริการวางแผนการเงิน การลงทุน การจัดการสินทรัพย์แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้

ในปี 2562 ธนาคารให้บริการนายหน้าขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมของ บลจ. ชัยนำกว่า 12 บลจ. และมีผู้จัดการคนที่ขึ้นทะเบียนคุณวุฒิวิชาชีพผู้ช่วยนักวางแผนการเงิน และนักวางแผนการเงิน (AFPT/CFP) จำนวน 65 คน ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ธนาคารได้นำเสนอบริการที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ (Health Protection Advisory) โดยคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำที่มีความเชี่ยวชาญด้านประกันสุขภาพ ให้คำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า ตลอดจนบริการหลังการขายให้กับลูกค้าอย่างครบวงจรรักษาและขยายธุรกิจจากฐานลูกค้าในปัจจุบันด้วยการนำเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า และสร้างความร่วมมือระหว่างสายธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้า รวมถึงการแนะนำลูกค้าระหว่างสายธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการที่ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) และความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

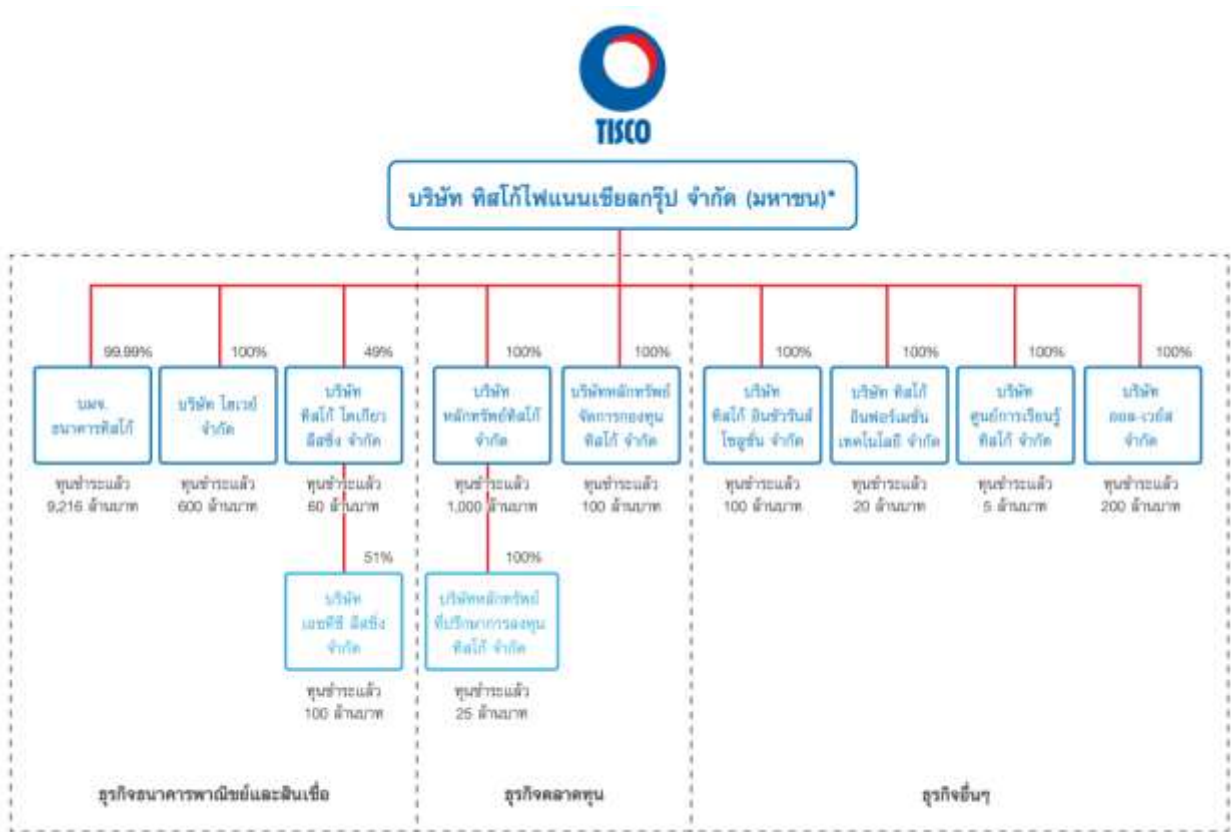
- เสาะหาพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อช่วยขยายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องทางในการเข้าถึงบริการ โดยธนาคารทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากฟอร์ดและมาสด้าซึ่งเป็นผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำให้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้าของฟอร์ดและมาสด้า
- วางโครงสร้างพื้นฐานและพัฒนาช่องทางให้บริการทางดิจิทัลเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค และรองรับการขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยผ่านแพลตฟอร์มใหม่

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้ดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) แล้วเสร็จตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 ทั้งนี้ธุรกิจลูกค้ารายย่อยครอบคลุมถึงสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ (Wealth Management) บริการนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) เงินฝากรายย่อย รวมทั้งสาขาธนาคารจำนวน 4 สาขา รับโอนโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
- ในปี 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลให้แก่ธนาคาร ซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้ทำการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล เสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้น การประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่งตาม ประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทางการเงินใน รูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในกลุ่ม เพื่อที่จะสามารถตอบสนองของความต้องการทางด้านการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”)

โครงสร้างรายได้

สำหรับปี 2562 รายได้รวมของธนาคารประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 78.7 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 21.3 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อซึ่งเป็นสัดส่วนรายได้ใหญ่ที่สุดของรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 111.9 โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	8,047	53.8	8,082	50.8	6,527	44.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	572	3.8	696	4.4	574	3.9
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,945	53.2	7,812	49.1	8,286	56.7
เงินลงทุน	160	1.1	147	0.9	144	1.0
รายได้ดอกเบี้ย	16,725	111.9	16,737	105.1	15,531	106.3
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,964	33.2	(4,943)	(31.0)	(4,683)	(32.0)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	11,761	78.7	11,794	74.1	10,848	74.2
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,822	18.9	3,219	20.2	3,271	22.4
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	81	0.5	(93)	(0.6)	(111)	(0.8)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,741	18.3	3,126	19.6	3,160	21.6
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	444	3.0	1,003	6.3	608	4.2
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,946	100.0	15,923	100.0	14,616	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ภายหลังจากปรับโครงสร้างการถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพียงอย่างเดียว ซึ่งประกอบด้วยบริการ 3 กลุ่มดังต่อไปนี้ 1) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร

1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้า SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการประกันชีวิตและประกันภัย บริการประเภทต่างๆ มีรายละเอียด ดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

● สินเชื่อเช่าซื้อ

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

ปี 2562 ธนาคารให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 43.2 มาสด้าร้อยละ 20.1 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 36.7 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 91 ต่อ 9 ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจาก ความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพผลมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา

● สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาด โดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคแบ่งออกเป็น 3 ผลิตภัณฑ์หลักคือ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน และสินเชื่ออเนกประสงค์

● สินเชื่อเพื่อการเคหะ

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

ในปี 2562 ธนาคารมุ่งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง เพื่อประชาสัมพันธ์และสร้างการรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านมอร์เกจเซฟเวอร์ ที่มีคุณลักษณะพิเศษสามารถให้ลูกค้าชำระคืนเงินกู้ในจำนวนที่สูงกว่าค่างวดเพื่อลดดอกเบี้ยจ่าย และสามารถถอนเงินส่วนที่ชำระเกินกว่าค่างวดออกมาใช้ตามความต้องการของลูกค้า โดยไม่จำเป็นต้องยื่นเรื่องขออนุมัติสินเชื่อใหม่กับธนาคาร นอกจากนี้ลูกค้าสามารถบริหารเงินให้เกิดประโยชน์สูงสุดตามสถานะทางการเงินของลูกค้าที่หลากหลายได้อีกด้วย

● สินเชื่ออเนกประสงค์

เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุก และรถจักรยานยนต์ ปลอดภาระ ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ผลิตภัณฑ์นี้ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน ในปี 2562 ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มความหลากหลายของประเภทยานยนต์ที่เป็นหลักประกัน และเพิ่มบริการสินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจ SMEs เพื่อช่วยให้กลุ่มลูกค้า SMEs เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้น อีกทั้งยังตอบโจทย์เรื่องความสะดวกรวดเร็วในกรณีที่ลูกค้ามีความต้องการวงเงินฉุกเฉินอีกด้วย

1.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว สินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถบัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจแบบมีบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) คำประกันที่เป็นวงเงินช่วยเหลือสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ เป็นต้น

สำหรับปี 2562 ธนาคารทิสโก้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในโครงการคำประกันสินเชื่อ SMEs ทวีค่า (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 8) โดยมีเจตนารมณ์ร่วมกันในการช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น นอกจากนี้ยังได้เข้าร่วมในโครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan เพื่อปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2) เพื่อให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมโดยคิดดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปี

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ “สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)” โดยให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้า ธนาคารความมุ่งมั่นที่จะคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันที่มีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันในแต่ละด้านได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ปัจจุบัน ธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้าที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง ทั้งนี้ จากการมีพันธมิตรที่หลากหลายจึงเป็นจุดแข็งที่ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรรผลิตภัณฑ์จากบริษัทที่มีความเชี่ยวชาญได้อย่างแท้จริงโดยมีผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันวินาศภัย ผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ธนาคารมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจด้วยกลยุทธ์การเป็นตัวแทนขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายสถาบัน (Open Architecture) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาจากความต้องการ อายุ และรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป็นหลัก ในปี 2562 ธนาคารได้ขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตไปยังกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) ธนาคารได้ต่อยอดบริการที่ปรึกษาการลงทุนสู่ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ “TISCO Health Protection Advisory” เพื่อดูแลความมั่นคงทางการเงินให้ลูกค้า ด้วยความเป็นผู้เชี่ยวชาญในการคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำ ที่มีความเชี่ยวชาญ และมุ่งเน้นด้านประกันสุขภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า รวมทั้งให้บริการหลังการขายในการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกัน ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง ธนาคารยังได้ทำหน้าที่เป็นนายหน้าประกันภัยให้กับพันธมิตรผู้ผลิตรถฟอร์ด ภายใต้ชื่อโครงการประกันภัยฟอร์ด เอนซัวร์ “Ford Ensure” และพันธมิตรผู้ผลิตรถมาสด้า ภายใต้ชื่อโครงการ มาสด้าพรีเมียมอินซัวร์ “Mazda Premium Insurance” นอกจากนี้ ธนาคารยังคงดำเนินโครงการมอบเงินรายได้บางส่วนจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ให้แก่มูลนิธิรามธิบดีฯ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 เพื่อเป็นทุนวิจัยและช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็ง ซึ่งเป็นโรคร้ายแรงที่คร่าชีวิตคนไทยสูงสุดเป็นอันดับหนึ่งในปัจจุบัน

2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ โดยมีรายละเอียดของบริการ ดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ ได้ดังต่อไปนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น เป็นต้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงิน ไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวเป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว ที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยมีลักษณะโครงการที่เป็นฐานรายได้ของลูกค้าและสามารถตรวจสอบความคืบหน้าของโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินไว้ชัดเจน ให้สอดคล้องกับกำหนดเวลาและความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและการผลิตในรูปแบบต่างๆ ทุกภาคธุรกิจ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างหมู่บ้านจัดสรร หรืออาคารชุด สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุขขนาดใหญ่ เช่น โรงไฟฟ้า และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม เป็นต้น

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

นอกจากสินเชื่อ 2 ประเภทดังกล่าวข้างต้น ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่มีวัตถุประสงค์หรือลักษณะการกู้ยืมแบบอื่น เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันเป็นเงินฝากหรือสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะสั้นถึงปานกลาง ที่มีสินทรัพย์สภาพคล่อง (Marketable Asset) เป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาวที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

● บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน

ธนาคารทิสโก้ให้คำปรึกษาและบริการอื่นด้านเงินทุนที่ครบวงจร เช่น การให้คำปรึกษาด้านโครงสร้างทางการเงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ (Loan Restructuring) การเป็นผู้จัดหาเงินทุนร่วม (Syndicated Loan Arranger) ตัวแทนสินเชื่อ (Facility Agent) และตัวแทนหลักประกัน (Security Agent) เป็นต้น

3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

ธนาคารให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคารหลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนผลิตภัณฑ์ประกันอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) เพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในเมืองไทยซึ่งรวมถึงบลจ. ทิสโก้ และบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรร แนะนำ ให้กับลูกค้าของทิสโก้ เวลธ์ โดยให้บริการลูกค้าในจุดเดียวแบบ “One Stop Service” ณ สาขาธนาคารทิสโก้ทั่วประเทศ

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

3.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

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

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ รวมถึงการบริการด้านการเงินที่ ในปีที่ผ่านมา ธนาคารทิสโก้ได้ขยายตลาดผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากเพื่อการออมเงินสำหรับลูกค้ารายย่อย ที่ให้ดอกเบี้ยสูงสุดร้อยละ 2.00 และจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน มีความคล่องตัวสูง สามารถฝาก ถอน และโอนเงินได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง และสามารถทำรายการผ่านแอปพลิเคชัน TISCO Mobile Banking ได้ทุกที่ ทุกเวลา ซึ่งบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ TISCO My Savings นี้ได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี โดยมีอัตราการเติบโตของจำนวนบัญชีและยอดเงินฝากสูงสุดในกลุ่มบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารทิสโก้

3.3 บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

ธนาคารให้คำปรึกษาและซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) โดยลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) รวมถึงบริการคัดสรร แนะนำ และซื้อขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมกว่า 500 กองทุนจากหลากหลายบลจ. นอกจากนี้ ธนาคารให้บริการทั้งบทวิเคราะห์และกลยุทธ์การลงทุนในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและเสนอทางเลือกการลงทุนที่เหมาะสม พร้อมทั้งเสนอบริการจัดทำแผนการลงทุนให้กับลูกค้า

3.4 บริหารเงิน (Treasury)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

3.5 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.6 บริการคัสโตเดียน

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 19 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ สิ้นปี 2562 ธนาคารทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 เงินฝากร้อยละ 1.7 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 19 ธนาคาร มีจำนวน 12,043,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 2.1 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง อยู่ที่ร้อยละ 6.01 สำหรับเงินให้สินเชื่อหลักหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 228,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ร้อยละ 1.4 ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากมีจำนวน 13,191,092 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 โดย ณ สิ้นปี 2562 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 0.93 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.86 ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 2 ครั้งในปี 2562 จากร้อยละ 1.75 เป็นร้อยละ 1.25 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าสุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,123,361	17.0	2,316,035	17.6	1,832,828	15.2
2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,952,447	16.1	2,156,489	16.3	1,995,248	16.6
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,908,358	15.8	2,158,460	16.4	1,879,541	15.6
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,724,055	14.8	2,065,669	15.7	1,826,520	15.2
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,234,725	12.2	1,558,780	11.8	1,610,374	13.4
6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,045,343	5.7	663,559	5.0	646,194	5.4
7. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	999,575	5.4	734,561	5.6	693,929	5.8
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	566,212	3.1	456,411	3.5	404,342	3.4
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	385,109	2.1	199,132	1.5	222,002	1.8
10. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	299,216	1.6	172,661	1.3	230,062	1.9
11. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	285,288	1.6	218,433	1.7	228,084	1.9
12. ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	230,548	1.3	165,018	1.3	151,569	1.3
13. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	215,797	1.2	129,823	1.0	110,246	0.9
14. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	142,378	0.8	61,908	0.5	27,653	0.2
15. ธนาคาร ซุมิโตโม มิตรูยิ ทริสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	81,785	0.4	19,133	0.1	52,014	0.4
16. ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	69,996	0.4	47,088	0.4	46,462	0.4
17. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	56,635	0.3	47,325	0.4	48,204	0.4
18. ธนาคาร เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	32,175	0.2	7,372	0.1	17,889	0.1
19. ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	25,555	0.1	13,237	0.1	19,917	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	18,378,558	100.0	13,191,094	100.0	12,043,078	100.0

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2562 มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลการบันทึกกำไรจากเงินลงทุนของธนาคารพาณิชย์บางแห่งจากการขายเงินทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยสุทธิตามการขยายตัวของสินเชื่อ โดยมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin) คงที่ที่ร้อยละ 2.73 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง สินเชื่อรวม

ของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 2.00 จากสิ้นปี 2561 ขณะที่คุณภาพสินเชื่อ สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.98 โดยได้รับแรงกดดันจากคุณภาพสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ลดลง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์มีเงินสำรองอยู่ในระดับที่เพียงพอเพื่อรองรับความไม่แน่นอน คุณภาพสินทรัพย์ และเงินกองทุนอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปีที่ผ่านมาเต็มไปด้วยความท้าทายจากปัจจัยมหภาค ทั้งจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ผันผวนและเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน กฎเกณฑ์การกำกับดูแลของทางการที่เข้มงวดมากขึ้นจากการดำเนินนโยบายกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพระบบการเงิน แนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นทางการเป็นธรรมของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนการเตรียมความพร้อมสำหรับมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่จะมีผลบังคับใช้ในปี 2563 เป็นปัจจัยที่กดดันต่อการขยายสินเชื่อและผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ จากจำนวนการทำธุรกรรมธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัลที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ธนาคารหลายแห่งได้ดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาเพื่อลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ และได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาและนำเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการ ตลอดจนดำเนินการเปลี่ยนผ่านธุรกิจเข้าสู่ยุคดิจิทัลเพื่อรับมือกับการแข่งขันที่มากขึ้นทั้งจากคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้เล่นใหม่ที่มีความพร้อมด้านเทคโนโลยี นอกจากนี้ ปีที่ผ่านมานับเป็นปีที่มีการควบรวมและซื้อขายกิจการในธุรกิจธนาคารพาณิชย์เกิดขึ้นหลายธุรกรรม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ ขยายตลาด และเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
เงินฝาก	218,470.07	195,252.65	181,536.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,831.93	3,872.71	3,852.91
หุ้นกู้	18,680.00	49,680.00	63,601.70
หนี้สินอื่น	13,003.30	11,570.06	10,359.62
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	253,985.29	260,375.42	259,350.42
ส่วนของผู้ถือหุ้น	31,303.00	30,322.82	28,924.87
รวมแหล่งเงินทุน	285,288.30	290,698.24	288,275.29

การให้สินเชื่อ

- นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่

เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าหนึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

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

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับจากการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินผู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่จะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก ธนาคารจึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ธนาคารได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณานโยบายสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

● นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

● การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิมนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และ

กำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่มเข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวและการกันสำรอง

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ดังแสดงในงบการเงินงวดประจำปี 2562 โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- (2) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกคืนไม่ได้ทั้งจำนวน เช่น สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 12 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (3) สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่คาดว่าจะเรียกให้ชำระคืนไม่ได้ครบถ้วน เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 6 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (4) สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีปัญหาในการเรียกให้ชำระคืน หรือไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามปกติ เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (5) สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง สินทรัพย์หรือสิทธิเรียกร้องที่มีค่าเสื่อมถอยลง เช่น ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ
- (6) สินทรัพย์จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าข่ายเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ สงสัยจะสูญ สงสัย ต่ำกว่ามาตรฐาน หรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารทิสโก้ แสดงในข้อ 14.3 ของส่วนที่ 3 หัวข้อ 14 สินเชื่อค้ำยคุณภาพและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมินและกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสมภาวะวิกฤติ

การทดสอบสมภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสมภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อดูดซับและสภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบสมภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสมภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสมภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทใหญ่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทาน

ความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้พาดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือน จะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

และในปัจจุบันเทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับ การปฏิบัติงานด้าน IT และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน IT เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ และคณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและพาดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะ

ความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

■ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการทำงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงจากร้อยละ 2.67 ณ สิ้นปี 2561 เป็นร้อยละ 2.22 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค่างวดที่เสร็จสิ้นแล้ว รวมถึงการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการควมเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย การบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 3.29 ณ สิ้นปี 2561 เป็นร้อยละ 2.62 ณ สิ้นปี 2562 และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นมาเป็นร้อยละ 0.71 ณ สิ้นปี 2562 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,291.79 ล้านบาท ซึ่งลดลง 1,017.28 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 16.1 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 10,081.46 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 190.5 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยร้อยละ 225.7 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 238,165.48 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 56.0 และ 20.9 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 133,377.98 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 58.68 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 2,630.54 ล้านบาท ธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 14,674.57 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 19,388.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.2 ร้อยละ 40.0 และร้อยละ 52.8 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 1.1 ร้อยละ 6.2 และร้อยละ 8.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 32,226.43 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.5 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่า ของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 74.4 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อยังเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวมประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 ถึง 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลค่าอยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์ในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 81.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 13.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.005 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 2.0 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ซึ่งลดลงจากร้อยละ 73.8 ณ สิ้นปี 2561

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายการ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 52,614.38 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,099.25 ล้านบาท เทียบกับ 1,188.93 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน

44,049.59 ล้านบาท เทียบกับ 53,089.35 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และเงินลงทุนชั่วคราว 7,465.54 ล้านบาท เทียบกับ 6,783.98 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 54,040.07 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินรับฝาก 218,433.15 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 6,680.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้นรวมมูลค่า 12,000.00 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 209.35 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 206.35 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า และตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 3.00 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 3.00 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคารก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเป็นจำนวน 1.70 ล้านบาท

ธนาคารได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บวกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคารมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 0.31 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 206.35 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวลดลงจากวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่มีจำนวน 210.46 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว

โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	120,930.22	58,973.87	42,295.23	75,692.34	297,891.65
หนี้สิน	(78,968.12)	(150,813.90)	(686.21)	(9,021.47)	(239,489.70)
ส่วนต่าง	41,962.10	(91,840.04)	41,609.02	66,670.86	58,401.94

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 91,840.04 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 7,462.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 682.88 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.21 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งอยู่ที่ 0.33 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 0.44 ปี ลดลงจาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 ซึ่งอยู่ที่ 1.39 ปี ซึ่งความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับต่ำ และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของ

แบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีนี้ที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่วางกรอบโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของธนาคาร (“บริษัท”) และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยง และให้คำแนะนำกับหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและหน่วยงานธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ามีระดับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับที่เหมาะสม และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในปี 2562 ธนาคารมีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลายๆ ด้าน ทั้งในการขยายช่องทางให้บริการด้านดิจิทัลและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แนวปฏิบัติแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นที่บังคับใช้สำหรับทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนการเริ่มดำเนินการ นอกจากนี้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจ รวมถึง

แนวโน้มการทุจริตที่มีพฤติกรรมการฉ้อโกงซับซ้อนมากขึ้น นอกเหนือจากการดำเนินการอย่างต่อเนื่องเกี่ยวกับกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อพิจารณากำหนดแผนการลดความเสี่ยงด้านทุจริตให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาระบบที่ใช้ในการตรวจจับรายการทุจริตหรือรายการผิดปกติ (Transaction Fraud Monitoring) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการและตรวจจับรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการและสามารถดำเนินการลดความเสี่ยงหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งกับลูกค้าและธนาคารได้

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ เนื่องจากเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมถึงการขยายช่องทางให้บริการในรูปแบบดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ในปี 2562 ภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเฉพาะ เพื่อให้สามารถประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) เพื่อจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่มรวมถึงธนาคารเพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์โดยแยกเป็นรายสายธุรกิจเพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยงลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการและติดตามกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น นอกจากนี้ ตามแนวปฏิบัติแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ที่มีการกำหนดแนวปฏิบัติและอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้าเพื่อให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานและเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งนี้สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในธนาคาร รวมถึงรายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญและสรุปรายงานเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายกับลูกค้าได้มีการรายงานให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี ในส่วนของกระบวนการจัดการข้อร้องเรียนนั้น ธนาคารจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียน กำหนดมาตรการและมาตรฐานระยะเวลาในการให้บริการทางการเงินรวมถึงการจัดการข้อร้องเรียนที่เป็นลายลักษณ์อักษร มีกำหนดกระบวนการติดตามเพื่อให้ข้อร้องเรียนสามารถจัดการเพื่อยุติภายในระยะเวลาที่กำหนด ตลอดจนจนถึงการนำข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ มาสรุปรายงานให้ผู้บริหารและคณะอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและสรุป

ผลวิเคราะห์ของข้อร้องเรียนที่ได้รับเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป ในปี 2562 ธนาคารมีแผนการพัฒนาประสิทธิภาพของกระบวนการรับและจัดการข้อร้องเรียนให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น

โดยที่ธนาคารเป็นธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับ การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด กลุ่มทิสโก้มีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ ภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ที่ดำเนินถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ ธนาคารจึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการ ความสูญเสียใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ธนาคารได้มีการกำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทัน่วงที่

ด้วยสถานการณ์ปัจจุบันที่ภัยคุกคามด้านไซเบอร์เป็นประเด็นความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นซึ่งอาจก่อให้เกิด ความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่นๆ ธนาคารภายใต้การบริหารจัดการแบบรวมศูนย์ของกลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงผลกระทบของภัยคุกคามดังกล่าวและเตรียมความพร้อมสำหรับแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับภัยคุกคามด้านไซเบอร์กรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว มีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับบุคลากรขององค์กรเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอผ่านการจัดอบรมสัมมนา การปิดประกาศในที่ต่างๆ รวมถึงการประกาศข้อมูลข่าวสารบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อสร้าง การตระหนักรู้ การหลีกเลี่ยงหรือลดโอกาสจากการได้รับผลกระทบจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ นอกจากนี้ ยังมีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการความเพิ่ม ความแข็งแกร่งของมาตรการรักษาความปลอดภัยรวมถึงการจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกให้เหมาะสม ในปี 2561 กลุ่มทิสโก้มีการจัดให้มีการทดสอบความพร้อมขององค์กรในการรับมือภัยจากอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์โดยจำลองภัยเหตุการณีสถานการณ์ขึ้นมา (Cyber Drill) ซึ่งผู้เข้าร่วมทดสอบเป็นกลุ่มผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหน่วยงานที่รับผิดชอบในการติดต่อ ดูแล หรือให้ข้อมูลข่าวสารกับลูกค้า บุคคลภายนอก รวมถึง การให้ข้อมูลผ่านสื่อสาธารณะต่าง ๆ เพื่อให้แต่ละหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเตรียมพร้อมและรับทราบถึงแนวทางในการรับมือกับภัยอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ได้อย่างเหมาะสม

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.10 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ประมาณการเงินกองทุนขั้นต่ำที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.37 และร้อยละ 4.73 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 14,309.27 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 38.4 ของประมาณเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III -IRB ที่ 37,217.14 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของธนาคารได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของธนาคารรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของธนาคาร ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การกำหนดกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการอิสระเป็นผู้ตรวจสอบในระดับสุดท้าย

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2562	2561
ที่ดิน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
อาคารและอาคารชุดสำนักงาน				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	450.12	440.61
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	634.25	623.57
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	534.88	529.96
ยานพาหนะ				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	54.79	51.65
รวม			1,691.56	1,663.30
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(899.52)	(876.24)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ			792.04	787.07

2. สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 1-15 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2562	2561
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	142	159
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	108	203
	มากกว่า 5 ปี	32	32
รวม		282	394

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สิน		ร้อยละ
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับโอนมา	รอการขาย	รวม		
จัดชั้นปกติ	258,452	-	-	-	258,452	92.3	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,222	-	-	-	16,222	5.8	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	-	-	-	2,927	1.0	
จัดชั้นสงสัย	1,409	-	-	-	1,409	0.5	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	42	12	-	1,009	0.4	
รวม	279,965	42	12	-	280,019	100.0	

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูญ ให้ตัดออกจากบัญชี
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100
5. สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ ให้กันเงินสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อน้ำการด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชนคำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ธนาคารจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน หรือบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบดุล

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีคดีที่ถูกฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 26 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 312.87 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 12 คดี ทุนทรัพย์รวม 3.24 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 10 คดี ทุนทรัพย์รวมกันประมาณ 308.41 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และ 4 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.22 ล้านบาทที่ได้รับคำพิพากษา แต่ธนาคารอุทธรณ์ต่อ

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคาร คาดว่าธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชำระค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
(ภาษาอังกฤษ)	: TISCO Bank Public Company Limited
ประเภทธุรกิจ	: ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107539000171
ทุนจดทะเบียน	: 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท
โฮมเพจ	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: 0 2633 6000
โทรสาร	: 0 2633 6800
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ	: สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6814 โทรสาร 0 2633 6818 อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 3000 อาคารสำนักงานใหญ่ ถนนพหลโยธิน ชั้น 5 เอ แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 1825 โทรสาร 0 2248 3270

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

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

ผู้สอบบัญชี : นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ดังนี้

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

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

ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น)

หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,452,629	-	921,452,629	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส. สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต ไกวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตตวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,522,400	-	921,522,400	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,188	104	45,292	0.00
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

- ไม่มี -

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 18,680 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการเสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระดอกเบี้ย
1. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO204A) วันที่ออก: 9 เมษายน พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.65	2	9 เมษายน 2563	4,000	ปีละ 2 ครั้ง
2. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO205B) วันที่ออก: 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.75	2	21 พฤษภาคม 2563	6,000	ปีละ 2 ครั้ง
3. หุ้นกู้ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 (TISCO208B) วันออกหุ้นกู้: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2561 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	2.05	2	10 สิงหาคม 2563	2,000	ปีละ 2 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TISCO256A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 5 มิถุนายน พ.ศ. 2558	4.5	10	5 มิถุนายน 2568	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (TISCO25DA) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558	4.25	10	17 ธันวาคม 2568	1,000	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (TISCO268A) ซึ่งผู้ออกตรา สารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัด เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559	3.875	10	10 สิงหาคม 2569	680	ปีละ 4 ครั้ง
7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO272A) ซึ่งผู้ออกตรา สารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัด เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	4.0	10	23 กุมภาพันธ์ 2570	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
8. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออกตรา สารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัด เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560	3.7	10	15 พฤศจิกายน 2570	600	ปีละ 4 ครั้ง
9. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตรา สารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัด เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.0	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง
10. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2562 ครบ กำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292B) ซึ่งผู้ออกตรา สารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจ เข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัด เป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 22 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.0	10	22 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

7.3.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

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

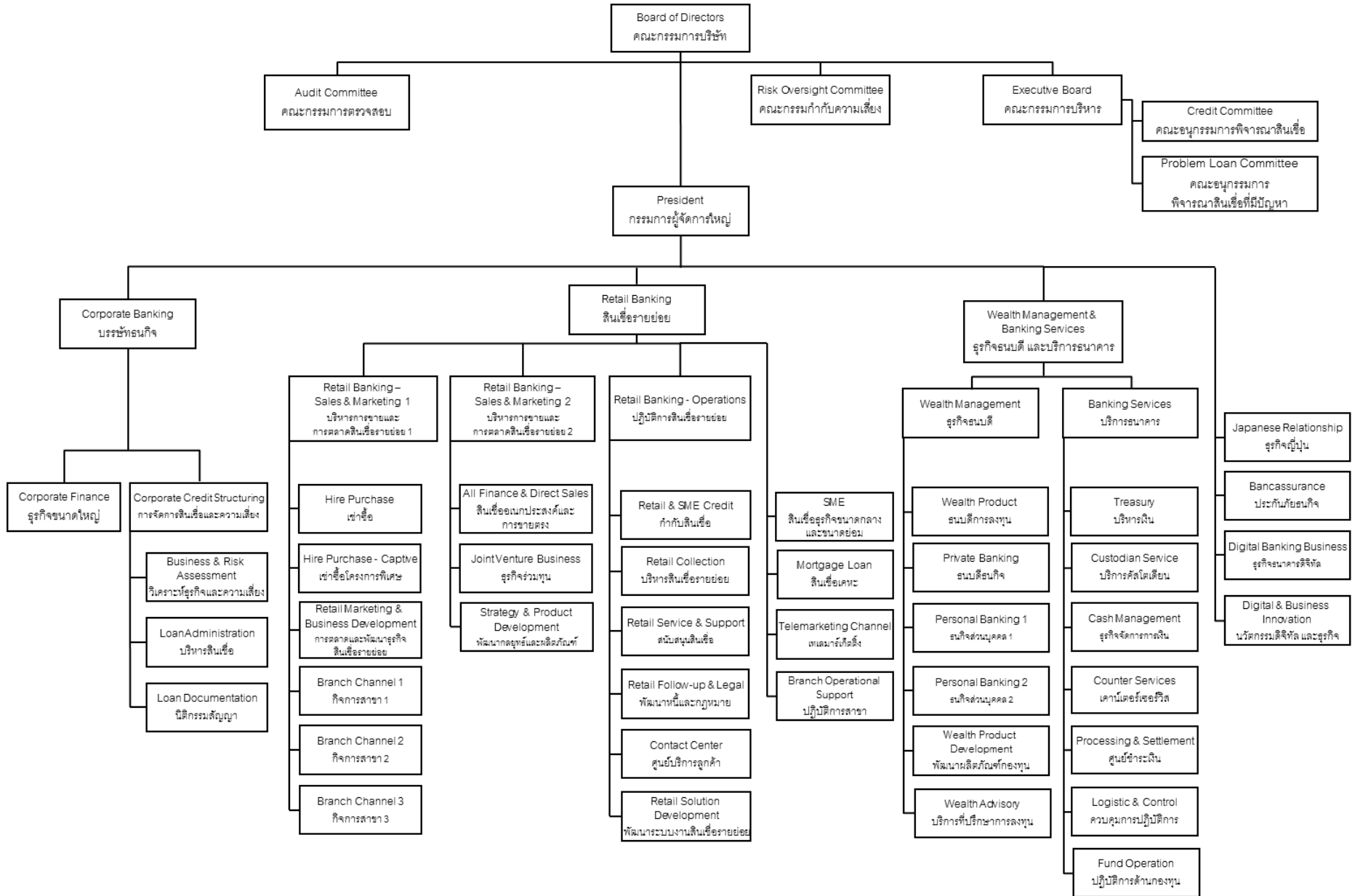
คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการธนาคาร

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

โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563



8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 10 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ¹ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 22 เมษายน 2562 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานกรรมการบริหาร และนางสาวปณิตดา กนกวัฒน์ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) หรือนายชาโตชิ โยชิทาเกะ หรือนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมด้วยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ

4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกระยะการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจ และงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนดว่า ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคาร

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงานจำนวน 4 ท่าน¹ ดังนี้

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

หมายเหตุ ¹ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร แทนนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายซาโตชิ โยชิทาเกะ และนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้าน การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
5. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริหารและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มชพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิชัย	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

8.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยผ่านความเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ไทยไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เจริญวิวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสิทธิชัย อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา ลิโรคม ¹	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
- กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เป็นชุดเดียวกับกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ไทยไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

¹ ดร. กุลภัทรา ลิโรคม ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มไทยไฟแนนเชียลกรุ๊ป ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มไทยไฟแนนเชียลกรุ๊ป ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มไทยไฟแนนเชียลกรุ๊ป ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2562 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	14 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6 (100.00)	-	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ^{1/1}	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	3 (จาก 3 ครั้ง) (100.00)	-	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6 (100.00)	12 (100.00)	-	-
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	6 (100.00)	-	-	14 (100.00)
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ^{1/1}	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	-	-	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ^{2/2}	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	4 (100.00)	-
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	6 (100.00)	-	-	14 (100.00)
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	6 (100.00)	-	4 (100.00)	-
9. ดร. กุลภัทรา สิริโรดม ^{2/2}	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	-	9 (จาก 9 ครั้ง) (100.00)
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6 (100.00)	12 (100.00)	-	-
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ ^{2/2}	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	8 (จาก 9 ครั้ง) (88.89)	-	-
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	6 (100.00)	12 (100.00)	4 (100.00)	-

หมายเหตุ ^{1/1} ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

^{2/2} ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2562 และกรรมการชุดย่อยของธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562

8.2 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563 ธนาคารมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 46 ราย โดยบุคคลในลำดับที่ 1 - 8 เป็นผู้บริหารตามเกณฑ์
 นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์¹ และเป็นผู้บริหารระดับสูง สังกัดบริษัท ทีเอสไอ
 ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการธนาคาร ตามที่ปรากฏในหน้าที่ 82 ซึ่ง
 ประกอบด้วยผู้บริหารดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
3. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
6. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
7. นายเดชพันธ์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
8. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
9. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	หัวหน้าบริการธนาคาร และรักษาการหัวหน้าบริหารเงิน
10. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
11. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
12. นางสาวสุณี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
13. นางสาวพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
14. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
15. นายวิทยา เมตตาวินารี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และรักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3
16. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
17. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
18. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
19. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
20. นายสมบุญ ศรีวัชร	หัวหน้ากิจการสาขา 2
21. นางสาววิภา เมตตาวินารี	หัวหน้าสินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง
22. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
23. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
24. นายวรพจน์ ติรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
25. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
26. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
27. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย

¹ หมายถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวภาส สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีเอสไอ

รายนาม	ตำแหน่ง
28. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	รองหัวหน้าสินค้าเชื้อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
29. นายประกฤษ ชุณหะวัณวงศ์	หัวหน้าสินค้าเชื้อเคหะ
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
31. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบัติ
32. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
33. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
34. นางสาวศรีบุญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
36. นางวรสินี เศรษฐบุตตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน
37. นายณัฐฤทธิ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
38. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
39. นางสุวรรณี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
41. นายววิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
42. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
43. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
44. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง
45. นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล
46. นายตุลา รอดสลับ	หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ปรากฏรายชื่อบุคคลดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
2. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
3. นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
4. นางญาณีณี ภาพน้ำ	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
5. นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
6. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
7. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบุลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
8. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

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

8.3 เลขานุการบริษัท

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

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารและพนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

8.4.2 คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 มีมติอนุมัติคำตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษา ในรูปของคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ได้อนุมัติจัดสรรคำตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2562

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทน กรรมการ รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง				
		คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวม
1. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ¹	186,666.67	50,000	-	-	-	236,666.67
รวม	186,666.67	50,000	-	-	-	236,666.67

หมายเหตุ¹ ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ได้รับค่าตอบแทนในตำแหน่งกรรมการอิสระของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 22 เมษายน 2562

โดยในปี 2562 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการธนาคาร จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 236,666.67 บาท และผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 35 ราย¹ (ไม่รวมผู้บริหาร 8 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวน 183,332,475.66 บาท จึงมียอดรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 183,569,142.33 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน ค่าพาหนะและเชื้อเพลิง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

¹ ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 35 ราย

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพเฉพาะกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
2. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 2,601 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,522 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 79 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2561 (คน)	31 ธ.ค. 2562 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,862	1,860
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	43	43
3. สายจัดการหนี้ดีและกองทุน	681	671
4. สายสนับสนุนกลาง	-	27
รวม	2,586	2,601

ในปี 2562 จำนวนพนักงานของธนาคารทิสโก้เพิ่มขึ้น 15 คน หรือร้อยละ 0.58 โดยธนาคารทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,320,372,554 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

จำนวนปีที่ทำงาน	อัตรากำหนดของนายจ้าง (ร้อยละ)		
	อัตราปกติ	อัตราพิเศษ	อัตรารวม
ปีที่ 1	5	-	5
ปีที่ 2	6	-	6
ปีที่ 3	7	-	7
ปีที่ 4	8	-	8

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก โดยกองทุนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้นในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

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

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ภายใต้อาณัติของผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีที่สุดตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคลากรเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคลากรที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล มีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร โดยหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้

เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง และสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคลากรขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่างหัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้มีความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้ นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสาร

ให้กับพนักงานรับทราบ โดยจะมีการติดตามและประเมินผลการทำงาน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานทราบผลการปฏิบัติงานจริง พร้อมทั้งคำแนะนำ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

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

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการทำ Job Evaluation งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบกับบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคิด ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุน การดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหารประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะสภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

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

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงจำเป็นต้องให้พนักงานทุกคนต้องเข้าใจและร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนการทำงานที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่างๆ ทั้งกับตนเองและต่อผู้อื่น ทิสโก้จึงกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคน ต้องเข้าเรียนรู้เรื่องการป้องกันอุบัติเหตุ และความปลอดภัยภายในสำนักงานในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO LMS และกำหนดให้หัวข้อการเรียนรู้ เป็นเงื่อนไขในการผ่านทดลองงาน รวมทั้งมีการระบุแนวทางการป้องกันอุบัติเหตุ และให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น HR News, Health Tips, Health Alert และ Knowledge Management (KM) และโครงการที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสุขภาพที่ทำงานด้วยเครื่องมือตามหลักการยศาสตร์ การประเมินความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

นอกจากการเรียนรู้ในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO LMS ข้างต้นแล้ว ในปี 2561 กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติจากผู้ชำนาญการขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. มาให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มทิสโก้ให้ตระหนักถึงปัญหาภาวะเรือนกระจกที่ส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก เศรษฐกิจ และสังคม ตลอดจนการสร้าง ความเข้าใจเกี่ยวกับความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่มีส่วนทำให้เกิดภาวะเรือนกระจก ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและร่วมมือกันช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่เป็นอยู่ในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้ที่เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน ในปี 2562 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ บ่อยจากโรคในการทำงาน จำนวน 77 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2562		จำนวนครั้ง (No. of reported case)		จำนวนวันสูญเสีย (No. of lost day)	
		ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
การบาดเจ็บกรณีต่าง ๆ (Injuries)					
• เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases)					
• ด้านการได้ยิน	สำนักงานใหญ่	9	1	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	8	4	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain)	สำนักงานใหญ่	-	6	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	1	1	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	3	-	-
• ด้านการมองเห็น	สำนักงานใหญ่	35	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• ด้านสมรรถภาพปอด	สำนักงานใหญ่	9	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
กรณีเสียชีวิต (Fatalities)					
• การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2561					รวม
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate: IR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR)	จำนวนวันที่สูญเสียไปต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	4.08	0.51	2.17	2.58	0.26	1.72
อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR)	ร้อยละ	1.09	1.29	1.48	0.90	0.71	1.22
จำนวนวันลาป่วย	วัน	5,122	10,926	12,383	1,413	2,252	16,049
จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน	วัน X 7.30 ชั่วโมง	37,390.6	79,759.8	90,395.9	10,314.9	16,439.6	117,157.7

- หมายเหตุ: 1) ค่าตัวเลขที่ได้จากการคำนวณอ้างอิงตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization: ILO) : ILO-OSH 2001
- 2) การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน คือการบาดเจ็บที่ทำให้หยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (เริ่มนับวันหยุดจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ)
- 3) อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ เดิมใช้คำว่า อัตราวันสูญเสีย
- 4) การคำนวณชั่วโมงการทำงาน เป็นข้อมูลที่มาจากระบบการบันทึกเวลา (Employee Self Service) ของพนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง ตั้งแต่เดือน มกราคม - ธันวาคม 2561 ข้อมูลเวลาการทำงานรวมถึง ข้อมูลการทำงานล่วงเวลา (Over Time Working) ข้อมูลรวมพนักงานลาออกระหว่างปี โดยจะนำเฉพาะเวลาการทำงานจริงในช่วงระยะเวลาที่ยังคงเป็นพนักงานอยู่มาคำนวณ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกฎอันตรายเป็นพิเศษที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุมการเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วยการกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิด ตลอดจนมีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงาน ทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) “บริษัทแม่” โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

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

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 7 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 7 โครงการ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในปีนี้ได้เน้นการพัฒนาทักษะการใช้ระบบงาน Core Deposit System ที่มีการปรับปรุงระบบใหม่ เพื่อการบริการที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุมอย่างใกล้ชิด รวมถึงการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความรู้เกี่ยวกับภาพรวมของธุรกิจ มีความเข้าใจทางการเงินและการลงทุน สามารถวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ต่อการบริหารเงิน การลงทุน อย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยสามารถเลือก ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องเหมาะสมกับความต้องการ ระดับความเสี่ยง และเงื่อนไขของลูกค้าได้ โดยจัดให้พนักงานทุกคนมีใบอนุญาตในการแนะนำการลงทุนต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงการยกระดับการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐาน Certified Financial Planner (CFP) และจัดฝึกอบรมการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุมอย่างใกล้ชิด มีการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน โดยมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR การทบทวนกระบวนการทำงาน และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ (Operation Manager Program)

ผู้จัดการปฏิบัติการ (OM - Operation Manager) มีบทบาทหน้าที่ในการทำงานด้านปฏิบัติการ เพื่อสนับสนุนฝ่ายการตลาด และงานด้านอื่นๆ ของสาขา กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมให้ผู้จัดการปฏิบัติการ มีความรู้ และมีความแม่นยำในเรื่องกระบวนการทำงาน กฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สามารถสนับสนุนฝ่ายการตลาดได้อย่างถูกต้อง

1.5 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM - Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ธนาคาร สามารถให้

คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.6 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงานของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติตลอดจนวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ได้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกระอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

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

4. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของหัวหน้างาน ในการบริหารเพื่อการควบคุมงานและ การบริหารกำกับดูแลบุคคลในหน่วยงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานเป็นสิ่งที่หัวหน้างานต้องนำไปประยุกต์ และ ปฏิบัติ การคิดเชิงกลยุทธ์ในรูปแบบต่างๆ คือพื้นฐานของการจัดการทั้งหมดของผู้บริหาร ในการนำไปใช้เพื่อวางแผน และตัดสินใจทางธุรกิจ

5. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

6. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์ และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ในกรอบภารกิจกรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

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

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้มีการวัดผลพฤติกรรมค่านิยมองค์กรผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปี โดยพบว่าในปี 2562 พนักงานในกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงออกถึงค่านิยมทั้งหก ระดับคะแนนเฉลี่ยของพฤติกรรมค่านิยมอยู่ที่ 8.31 จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน จากผลการสำรวจพบว่าพนักงานสามารถสะท้อนค่านิยม Integrity (ความซื่อสัตย์), Customer Priority (ให้ความสำคัญกับลูกค้า), Guidance (ให้คำแนะนำ) และ Mastery (ความเชี่ยวชาญ) ได้อย่างเด่นชัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่องค์กรมุ่งเน้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ พนักงานในกลุ่มทิสโก้ได้แสดงความพึงพอใจในวัฒนธรรมองค์กรที่ดีโดยมีค่าความพึงพอใจอยู่ที่ 8.20

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

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษาในรูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ โดยพนักงานทุกคนในองค์กร ได้รับการเรียนรู้และทดสอบผ่านระบบ e-Learning ได้อย่างครบถ้วน

8. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความเชี่ยวชาญและปัจจัยแห่งความสำเร็จต่างๆ ที่สะสมและถ่ายทอดกันมาในองค์กรมาอย่างยาวนาน และเพื่อให้การรวบรวมและนำองค์ความรู้เหล่านี้ไปใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงได้มีการริเริ่มโครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) ขึ้น เพื่อถอดองค์ความรู้ในองค์กรให้ครบถ้วนไม่สูญหาย โดยเริ่มจากบุคลากรผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ รวมถึงผู้เชี่ยวชาญ และนำมารวบรวมอย่างเป็นระบบ เพื่อเผยแพร่ให้พนักงานได้เรียนรู้ และเป็นทรัพยากรที่จะใช้ในการพัฒนาบุคลากรได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

9. โครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อก้าวทันความเปลี่ยนแปลง (OASIS)

เพื่อตอบสนองต่อความเปลี่ยนแปลงในสภาพเศรษฐกิจสังคมและเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีโครงการสร้างวัฒนธรรมเพื่อความก้าวทันความเปลี่ยนแปลง โดยสร้าง Growth Mindset ให้กับพนักงานในทุกระดับ โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานสามารถเปิดรับไอเดียและแนวคิดใหม่ๆ ตลอดจนนำมาประยุกต์ปรับใช้ รวมถึงการเก็บและส่งต่อความรู้ให้กว้างขวางในองค์กร จึงทำให้เกิดโครงการโอเอซิส (OASIS) เปิดรับ-ปรับใช้-ให้ต่อ เพื่อให้พนักงานสามารถก้าวทันและปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมได้ในยุคปัจจุบันได้ ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นในการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นในธุรกิจและองค์กร โดยการเรียนรู้ ค้นคว้า และสร้างผลงานจากพนักงานในทุกพื้นที่

นอกจากนี้ทิสโก้ ยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 392 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาบุคลากรของทิสโก้		
<p>โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธุรกิจสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ • โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย • โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ • โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง • โครงการพัฒนาพนักงานบริการลูกค้า • โครงการพัฒนาพนักงานบริการตัวแทนจำหน่าย • โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง • โครงการยกระดับวิชาชีพด้านการแนะนำและวางแผนการลงทุนและคุ้มครองความเสี่ยง 	<p>โครงการพัฒนาผู้บริหาร</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับต้น • โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด 	<p>การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน</p> <p>มีแผนพัฒนาตามแผนการเรียนรู้ (Learning Roadmap) ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน</p>
<p>โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร OASIS Campaign</p>	<p>ระบบจัดการการเรียนรู้ และ e-Learning</p>	<p>โครงการจัดการองค์ความรู้</p> <p>รวบรวมและถอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ตลอดจนผู้เชี่ยวชาญ อย่างเป็นระบบ เพื่อนำ มาถ่ายทอดและเผยแพร่ให้กับพนักงาน</p>

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	21.55	33.34	26.37
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี)			
ชาย	20.83	31.59	24.95
หญิง	21.97	34.32	27.16
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี)			
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	31.10	50.98	41.76
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	21.30	32.89	26.00
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี)			
ลูกค้ารายย่อย	17.23	28.72	24.20
ลูกค้าบริษัท	13.47	17.20	16.67
ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน	31.80	47.82	31.97
สนับสนุนองค์กร	24.06	32.50	28.47

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ของกลุ่มทิสโก้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งมีการระบุไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคาร ให้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงเพิ่มเติมจาก จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน และวันที่ 16 ธันวาคม 2562 เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

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

นโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกลุ่มทิสโก้ การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของกลุ่มทิสโก้เพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

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

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

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอต่อคณะกรรมการให้มีการเรียกประชุมวิสามัญได้อีกด้วย โดยอยู่ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ยังคงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

- การเข้าร่วมประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัท เข้าร่วมประชุมแทนนั้น กลุ่มทิสโก้ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ กลุ่มทิสโก้ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้จากเว็บไซต์ของธนาคารได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม กลุ่มทิสโก้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจง ซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวน 8 ท่าน จากจำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 88.8889 โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุมด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

กฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองของความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกลุ่มทิสโก้กับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้กลุ่มทิสโก้มีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ กลุ่มทิสโก้จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

กลุ่มทิสโก้จัดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เจื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อกลุ่มทิสโก้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบต่อรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหาและ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแส และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่พบเห็นรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

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

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดกรณีที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่อง

ร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่ทำผิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามีการกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

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

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กลุ่มทิสโก้มีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์หรือรายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้ได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

กลุ่มทิสโก้จัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำ

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

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้

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

4. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบต่อสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่ธนาคารจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดูรายละเอียด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสพการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ อย่างเป็นอิสระ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการ

มีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

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

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

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

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่มีการดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ กลุ่มทิสโก้จะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกๆระยะดังที่กล่าวข้างต้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่ที่สำคัญ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้าง

ของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้อยู่เสมอ

ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และ ผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและ ความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่ คณะกรรมการจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยง ที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานดังกล่าว

คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการ ควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความ เปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางธุรกิจซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูล สนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึง ความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอ ในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของ สถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้อง จัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มี ระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบ ควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรือ อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

4.2 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็น สมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสาร ในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท จดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของ กลุ่มทิสโก้และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติ หน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 9 ท่าน จาก 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.00 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
1. นายปลิว มังกรกนก	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> • Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> • Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> • Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Culture of Innovation at Google โดย บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> • DCP Series 4/2019 : How to Develop a Winning Digital Strategy โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> • Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> • Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> • Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> • Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
6. ดร. จรัสพงศ์ ไชตกวณิชย์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> • Boardroom Success through Financing and Investment (BFI 7/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • Financial Statements for Directors (FSD 39/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • IT Governance and Cyber Resilience (ITG 10/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
	<ul style="list-style-type: none"> Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Director Certification Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด
7.ดร. กุลภัทรา สิโรดม	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด Culture of Innovation at Google โดย บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด
8.นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก <ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
9. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence โดย บริษัท เอเชีย โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2562 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.3 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณานอุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัตินี้ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

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

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมี ความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำ คณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

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

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์และความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดร. จรัสพงศ์ โชติกถวิชัย นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ และ นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ เป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบ รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทิสโก้เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทที่มีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เพียรบริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสิทธิ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา สิโรตม เป็น กรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคาร

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์
- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวนจัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมีหน้าที่รายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อ

คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มที่สืบทอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของธนาคารได้ โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมงานบริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่มีส่วนร่วมงานบริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ จะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว

ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่จะเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นใหม่ไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าที่กำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

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

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทีเอสโก้ 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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งเว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อิทธิพล

อย่างอิสระของตน 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 พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถูกรับเงินเดือนหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) และบริษัทย่อย รวมถึงธนาคารวางแผนจัดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัทแม่และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัทแม่ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัท แม่ยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนงานการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมเครดิต

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

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

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาด และการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วน ถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือ การทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของ

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

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

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

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2562 เป็นจำนวนเงินรวม 5,520,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

- ไม่มี -

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ใน กลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562 พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินแห่งประเทศไทย ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดี รวมทั้งได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ขอเทียบเคียงกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและ

การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทีเอสโก้ ในปัจจุบันอย่างละเอียดและมีความเห็นว่า กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบาย มาตรการ และกระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ ใน CG Code ให้เหมาะสมกับทิศทางการเติบโตทางธุรกิจ และ แนวโน้มของบริษัทชั้นในระดับสากลแล้ว แต่ยังมีบางหลักปฏิบัติที่คณะกรรมการได้รับหลักการไว้และจะนำมาปรับใช้ต่อไป ได้แก่

หลักปฏิบัติ CG Code	คำชี้แจง
1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอก มาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็น ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ อย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการ ดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี	คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทแม่ว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว
2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระ มีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่ง ต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล ถึงความจำเป็นดังกล่าว	คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะ กำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน

9.8 ข้อมูลการเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดีควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้สังคมและสิ่งแวดล้อมมาตลอดระยะเวลากว่า 50 ปี และได้ยกระดับให้เป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน (Sustainable Banking) เพื่อให้เกิดการดำเนินการอย่างเป็นรูปธรรมนั้น กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกรอบความยั่งยืน (Sustainability Framework) ของกลุ่ม เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตามหัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม มิติสังคม และมิติธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance : ESG) โดยกรอบความยั่งยืนดังกล่าวได้ผ่านการพิจารณาและความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูง ซึ่งได้นำมาผนวกเข้าสู่การดำเนินงานหลักตามพันธกิจขององค์กร ตลอดจนร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนการขับเคลื่อนเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของนานาชาติ (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ประกาศโดยองค์การสหประชาชาติ

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

- 1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่
 - การยกระดับผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล
 - การสร้างความพึงพอใจและเป็นที่ยอมรับของลูกค้า
 - การบริหารความเสี่ยง
- 2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล
 - การกำกับดูแลกิจการ
 - การปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลและการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
 - แนวทางการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือกระบวนการปฏิบัติงานใหม่
 - การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน
 - ห่วงโซ่อุปทานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
 - ความรับผิดชอบต่อพนักงาน
- 3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม
 - การเสริมสร้างเศรษฐกิจและการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง
 - การส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีทางสังคม
 - การบริหารจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยไว้ใน “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2562” ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน GRI Standards และกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) ขององค์กรแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) โดยระบุรายละเอียดเนื้อหาข้อมูลองค์กร แนวทางการบริหารจัดการ หัวข้อเรื่องความยั่งยืน และตัวชี้การดำเนินงานที่มีนัยสำคัญในช่วงปี 2562 ที่ครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาความเกี่ยวข้องและการส่งมอบคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนำเสนอความเชื่อมโยงของการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของระดับสากล ปี 2573 (SDG2030)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งรณรงค์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตตามหนึ่งในค่านิยมขององค์กร รวมถึงการกำหนดแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยระบุเป็นข้อปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในส่วนการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.tisco.co.th/th/sd/csr/goodgovernance.html#anticorp>)

การดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

1. ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition: CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในปี 2553 และเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2562 กลุ่มทิสโก้ผ่านการต่ออายุการรับรองฐานะรอบที่สามออกไปอีก 3 ปี นับจากการได้รับการรับรองครั้งแรกเมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556
2. กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเพื่อป้องกันและลดโอกาสที่บริษัทจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องดังกล่าวมีการทบทวนประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีของกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน สาระสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ภายในองค์กร การจัดทำสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการบรรจุการทดสอบความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) เป็นต้น
3. กำหนดและปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้ องค์กรการกุศลอื่น โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการงดรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2563 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร
4. จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสทั้งจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริงโดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ

5. ประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา
6. ในส่วนของการแสดงเจตนาธรรมาภิบาลต่อต้านคอร์รัปชัน
 - ก. จัดส่งหนังสือเชิญชวนลูกค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทลูกค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับการนำเสนอจรรยาบรรณลูกค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณลูกค้า
 - ข. แสดงออกถึงเจตนาธรรมาภิบาลในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2562 เป็นปีที่ 9 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี 2562 ได้แก่ การร่วมงาน “รวมพลัง.....อาสาสู้โกง” ซึ่งจัดขึ้นในวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ ณ ศูนย์นิทรรศการและการประชุม ไบเทค บางนา ในวันศุกร์ที่ 6 กันยายน 2562
7. เปิดเผยผลประเมินการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินปัจจุบันอยู่ในระดับ 4 คือ เป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการปรับปรุงไปสู่ระดับ 5 ซึ่งเป็นระดับที่มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังลูกค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
8. บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน
 - ก. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน
 - ข. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2562

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อ อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาที่ยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ส่งผลให้ในปี 2562 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันในระดับสากล ดังนี้

รางวัลระดับสากล

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

Top Bank in Corporate Bonds (ปีที่ 2)

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล Top Bank in Corporate Bonds สถาบันการเงินที่ซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรองยอดเยี่ยมต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จาก The Asset สื่อการเงินการลงทุนชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ในงาน The Asset Benchmark Research Awards 2019

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ธนาคารทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้ก็มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่มซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการปฏิบัติอย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

3. คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนดและหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เพื่อทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมเป็นประจำสม่ำเสมอ และรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงของบริษัท

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมของธนาคารที่สก็๊ฟได้เป็นการดำเนินการภายใต้กรอบการดำเนินการแบบรวมกลุ่มของกลุ่มที่สก็๊ฟได้ โดยกลุ่มที่สก็๊ฟได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ ภายใต้กรอบการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงที่มีการปฏิบัติตามแนวทางของกลุ่มที่สก็๊ฟได้นั้นเป็นกรอบการดำเนินการที่ประกอบด้วยองค์ประกอบต่างๆที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงานระบบการควบคุมภายในเป็นหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

ธนาคารที่สก็๊ฟได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การสร้างและปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลความเสี่ยงทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารในการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวมถึงพิจารณาทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง โดยภาพรวมของการบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้เป็นไปตาม นโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอยู่ภายใต้การกำกับดูแลและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่

ธนาคารที่สก็๊ฟได้ให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมจึงมีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

นอกจากนี้ ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนาคารมีการกำหนดแนวนโยบายให้มีการคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis) ตามหลักบริษัทภิบาลและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการนำเทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2562 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ปรากฏรายชื่อบุคคลดังนี้

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน ของบริษัทแม่ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่า นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ เป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ตลอดจนมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท และสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ยังได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอน ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายในของธนาคารจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

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

12. รายงานระหว่างกัน

ธนาคารทิสโก้ได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.33 รายงานธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

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

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

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

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์			
เงินสด	1,099,247	1,188,931	1,323,405
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,049,590	53,089,353	43,176,522
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21,907	5,685	-
เงินลงทุนสุทธิ	7,671,893	6,994,445	5,932,024
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	257,250,213	255,580,193	263,449,589
ดอกเบียค้างรับ	1,106,977	598,263	669,461
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	258,357,190	256,178,456	264,119,050
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(19,084,739)	(18,969,250)	(18,512,545)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,074,115)	(11,043,654)	(10,700,347)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,343)	(8,146)	(8,948)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	229,190,993	226,157,406	234,897,210
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,703	4,217	777
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	28,152	38,831	32,778
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	792,039	787,066	676,107
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	181,929	267,014	342,255
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี	882,142	651,350	427,676
สินทรัพย์อื่น	1,356,706	1,513,941	1,466,541
รวมสินทรัพย์	285,288,301	290,698,239	288,275,295

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	218,433,146	195,215,732	181,499,272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,831,925	3,872,709	3,852,908
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	306,867	238,219	431,361
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	10,653	29,815
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,716,919	49,716,919	63,638,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	709,830	383,056	347,218
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	988,036	871,971	695,165
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	653,167	601,265	602,095
เงินปันผลค้างจ่าย	4,100,976	3,594,114	2,764,703
หนี้สินอื่น	6,244,428	5,870,780	5,489,267
รวมหนี้สิน	253,985,294	260,375,418	259,350,423
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	9,215,677	9,215,677	9,215,677
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	304,899	302,661	222,204
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	18,255,407	17,277,459	15,959,967
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	31,303,007	30,322,821	28,924,872
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	285,288,301	290,698,239	288,275,295

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,724,877	16,737,061	15,531,009
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,963,709)	(4,943,247)	(4,683,185)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,761,168	11,793,814	10,847,824
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,821,676	3,219,184	3,270,636
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80,556)	(92,888)	(110,866)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,741,120	3,126,296	3,159,770
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	35,511	13,040	907
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,968	440,029	19,556
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	264,361	305,172	350,295
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	137,253	244,676	237,745
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,946,381	15,923,027	14,616,097
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,282,062	3,096,690	2,654,497
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,213,072	1,021,130	951,602
ค่าภาษีอากร	291,804	298,130	244,838
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	2,100,820	1,877,161	1,708,833
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	921,302	1,102,796	935,211
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,809,060	7,395,907	6,494,981
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	636,332	2,390,198	2,760,448
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,500,989	6,136,922	5,360,668
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,297,213	1,227,159	1,060,111
กำไรสำหรับปี	5,203,776	4,909,763	4,300,557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	5,125	(26,848)	(1,705)
ผลกระทบภาษีเงินได้	(1,025)	5,370	341
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	4,100	(21,478)	(1,364)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	145,610	-
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(158,974)	(15,888)	(66,983)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	31,795	(25,944)	13,397
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	(127,179)	103,778	(53,586)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(123,079)	82,300	(54,950)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,080,697	4,992,063	4,245,607
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.65	5.33	4.67

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,500,989	6,136,922	5,360,668
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	161,712	165,188	152,267
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,437,290	4,409,068	4,648,067
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,700	(1,355)	(3,671)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(11,111)	(268)	394
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,583)	(439,005)	(15,745)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	(18,495)	(20,880)	(4,303)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(6,053)	(1,415)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,391)	(4,472)	(4,870)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	295	75	3,037
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,000)	(67,723)	(77,268)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	187,533	36,980	25,314
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(88,125)	(13,632)	(2,286)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	285,958	492,231	407,439
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,761,168)	(11,793,814)	(10,847,824)
รายได้เงินปันผล	(49,110)	(49,521)	(125,796)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,312,338	16,975,952	15,710,694
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,784,928)	(3,652,687)	(3,708,413)
เงินสดรับเงินปันผล	49,110	49,521	125,796
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,444,867)	(1,465,854)	(1,100,164)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,730,147	10,750,673	10,541,921

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,030,669	(9,911,831)	(6,114,655)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,843,484)	2,347,780	3,344,544
ทรัพย์สินรอการขาย	1,478,351	1,576,349	1,833,509
สินทรัพย์อื่น	236,363	(99,380)	(22,406)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	23,217,414	13,716,460	10,926,793
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(40,784)	19,801	(1,117,960)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,648	(193,142)	251,119
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(23,421,700)	6,562,700
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(19,733)	(17,030)	(17,468)
หนี้สินอื่น	(618,863)	(931,558)	(579,980)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	35,238,728	(6,163,578)	25,608,117
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(24,382,035)	(11,774,310)	(7,809,234)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,717,595	11,125,400	7,447,916
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(61,377)	(50,839)	(76,845)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,872)	(19,098)	(63,208)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,391	11,016	4,870
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	1,638	-
เงินสดจ่ายซื้อธุรกิจ	-	-	(15,585,628)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(734,298)	(706,193)	(16,082,129)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	20,000,000	19,600,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(33,400,000)	(10,500,000)	(26,923,000)
เงินปันผลจ่าย	(3,594,114)	(2,764,703)	(2,027,449)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(34,594,114)	6,735,297	(9,350,449)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(89,684)	(134,474)	175,539
เงินสด ณ วันต้นงวด	1,188,931	1,323,405	1,147,866
เงินสด ณ วันปลายงวด	1,099,247	1,188,931	1,323,405

13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	74.2	74.8	74.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	34.8	30.8	29.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	16.9	16.6	15.3
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.7	5.6	5.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.0	2.0	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.7	3.7	3.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.8	9.3	2.9
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.1	4.1	4.0
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.8	1.7	1.6
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.06	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	8.1	8.6	9.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	100.3	96.5	99.7
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	109.0	121.2	135.0
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	86.0	75.0	70.0
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N.A.	73.2	64.3
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	4.2	4.7	4.4
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.4	1.7	1.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.9	3.4	2.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	190.5	175.2	202.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.5	0.3	0.3
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.10	22.91	20.72

¹ตามคำนิยามของ ธปท.

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ในปี 2562 เทียบกับปี 2561

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2562 เศรษฐกิจในประเทศชะลอตัว เป็นผลมาจากภาคการส่งออกที่หดตัวอย่างต่อเนื่อง สืบเนื่องจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และค่าเงินบาทที่แข็งค่า ในขณะที่การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลง ตามอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนตัวและเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงินที่เข้มงวดมากขึ้น ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศปี 2562 มีจำนวน 1,007,552 คัน หรือลดลงร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 0.7 ตามราคาอาหารและราคาน้ำมันที่ทรงตัว

ในช่วงปีที่ผ่านมา ธนาคารกลางสหรัฐปรับลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 - 1.75 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในภาวะที่เศรษฐกิจโลกชะลอตัวและสงครามการค้ายังคงยืดเยื้อ ในส่วนของธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 0.93 ณ สิ้นปี 2561 มาเป็นร้อยละ 0.86 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 6.20 ในปี 2561 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.01 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทวงเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) และอัตราดอกเบี้ยที่เงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.84 และร้อยละ 6.87 ตามลำดับ

ภาวะตลาดทุนในปี 2562 มีความผันผวนสูง ตามสภาวะความไม่แน่นอนของเศรษฐกิจโลก ส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ลดลง โดยเฉพาะจากกลุ่มนักลงทุนรายย่อย โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 56,409.06 ล้านบาทในปี 2561 มาเป็น 52,467.57 ล้านบาท ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้น 15.96 จุด หรือร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้าที่ 1,563.88 จุด

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2562 จำนวน 5,203.78 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 294.02 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2561 (ร้อยละ 6.0) สาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากปีก่อนหน้า โดยการตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้ลดลง 1,753.87 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 73.4 เมื่อเทียบกับปี 2561 ซึ่งเป็นไปตามความจำเป็นของการตั้งสำรองตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับการปรับระดับสำรองส่วนเกิน เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2562 เท่ากับ 5.65 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 5.33 บาทในปี 2561 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยปี 2562 เท่ากับร้อยละ 16.9 ปรับตัวสูงขึ้นเทียบกับปี 2561 ที่ร้อยละ 16.6

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2561 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของธนาคารทิสโก้ สำหรับปี 2561 และ 2562

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2562	ปี 2561	% YoY
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	8,047.31	8,082.32	(0.4)
รายการระหว่างธนาคาร	571.92	695.92	(17.8)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,945.24	7,811.59	1.7
เงินลงทุน	160.40	147.22	9.0
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,724.88	16,737.06	(0.1)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,963.71)	(4,943.25)	0.4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,761.17	11,793.81	(0.3)
รายได้ค่าธรรมเนียม			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,821.68	3,219.18	(12.3)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80.56)	(92.89)	(13.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,741.12	3,126.30	(12.3)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต	42.48	453.07	(90.6)
เงินตราต่างประเทศ			
รายได้อื่นๆ	401.61	549.85	(27.0)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,946.38	15,923.03	(6.1)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,809.06)	(7,395.91)	5.6
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(636.33)	(2,390.20)	(73.4)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,500.99	6,136.92	5.9
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,297.21)	(1,227.16)	5.7
กำไรสำหรับปี	5,203.78	4,909.76	6.0

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2562 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 11,761.17 ล้านบาท ลดลง 32.64 ล้านบาท (ร้อยละ 0.3) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 16,724.88 ล้านบาท ลดลง 12.18 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,963.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.46 ล้านบาท (ร้อยละ 0.4)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 6.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.5 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนอยู่ที่ร้อยละ 2.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 ในปี 2561 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 4.6 จากร้อยละ 4.5 ในปีก่อนหน้า ขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.9 ในปี 2561

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในปี 2562 มีจำนวน 11,124.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,721.23 ล้านบาท (ร้อยละ 18.3) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 636.33 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,753.87 (ร้อยละ 73.4) ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2561

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2562 (ร้อยละ)	ปี 2561 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	6.7	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.1	2.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.6	4.5

(2) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 3,185.21 ล้านบาท ลดลง 944.00 ล้านบาท (ร้อยละ 22.86) เมื่อเทียบกับปี 2561 เนื่องจากปี 2561 มีการบันทึกกำไรพิเศษจากการขายพอร์ตสินเชื่อบุคคล

(3) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 7,809.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 413.15 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากการปรับค่าชุดเซกเมนต์พนักงานเกษียณและเลิกจ้างตามการปรับปรุงกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้องและค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมหลังหักค่าใช้จ่ายหนี้สูญอยู่ที่ร้อยละ 54.6

(4) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ธนาคารที่สั้ก่อตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวม จำนวน 636.33 ล้านบาท ลดลง 1,753.87 ล้านบาท (ร้อยละ 73.4) เมื่อเทียบกับปี 2561 คิดเป็นอัตราร้อยละ 0.27 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ซึ่งเป็นไปตามความจำเป็นของการตั้งสำรองตามคุณภาพสินทรัพย์ของพอร์ตสินเชื่อ ประกอบกับการปรับระดับสำรองส่วนเกินเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2562 จำนวน 1,297.21 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 20.0 อยู่ในระดับเดียวกับปี 2561

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 285,288.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 จาก 290,698.24 ล้านบาท ในปี 2561 สาเหตุหลักมาจากการลดลงร้อยละ 17.0 ของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิ จาก 53,089.35 ล้านบาท ในปี 2561 มาอยู่ที่ 44,049.59 ในปี 2562

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง สัดส่วน (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	
เงินสด	1,099.25	0.4	1,188.93	0.4	(7.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,049.59	15.4	53,089.35	18.3	(17.0)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21.91	0.0	5.68	0.0	285.7
เงินลงทุนสุทธิ	7,671.89	2.7	6,994.45	2.4	9.7
สินเชื่อกธุรกิจ	36,693.77	12.9	31,804.90	10.9	15.4
สินเชื่อกธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.02	4.6	14,865.66	5.1	(11.2)
สินเชื่อรายย่อย	185,986.10	65.2	188,189.34	64.7	(1.2)
สินเชื่ออื่น	2,285.59	0.8	1,751.05	0.6	30.5
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าการปรับ					
โครงสร้างหนี้	(10,081.46)	(3.5)	(11,051.80)	(3.8)	(8.8)
สินทรัพย์อื่น	4,361.65	1.5	3,860.68	1.3	13.0
สินทรัพย์รวม	285,288.30	100.0	290,698.24	100.0	(1.9)

(2) หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 หนี้สินรวมของธนาคารมีจำนวน 253,985.29 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 จากสิ้นปี 2561 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของหุ้นกู้จาก 49,680.00 ล้านบาท เป็น 18,680.00 ล้านบาท (ร้อยละ 62.4) ในขณะที่เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 195,252.65 ล้านบาท มาเป็น 218,470.07 ล้านบาท (ร้อยละ 11.9) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 3,872.71 ล้านบาท มาเป็น 3,831.93 ล้านบาท (ร้อยละ 1.1)

ตารางที่ 4: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2562

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	218,470.07	86.0	195,252.65	75.0	11.9
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,831.93	1.5	3,872.71	1.5	(1.1)
หุ้นกู้	18,680.00	7.4	49,680.00	19.1	(62.4)
อื่นๆ	13,003.30	5.1	11,570.06	4.4	12.4
หนี้สินรวม	253,985.29	100.0	260,375.42	100.0	(2.5)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 31,303.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 980.19 ล้านบาท (ร้อยละ 3.2) โดยมีมูลค่าตามบัญชีของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.2562 เท่ากับ 33.97 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 32.90 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2561 ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารมีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานปี 2562 เป็นจำนวน 4,100 ล้านบาทในเดือนธันวาคม 2562 โดยธนาคารมีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 921,567,692 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,099.25 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 35,238.73 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก ขณะที่มีการแสวงหาเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 734.30 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน และเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 34,594.11 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลการเพิ่มขึ้นของเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 253,985.29 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 31,303.01 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.1 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.6 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีสัดส่วนร้อยละ 1.3 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 11.1 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.0 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 238,165.47 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 109.0 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารที่สิทธิการรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพันจำนวน 2,054.09 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 42.0 จากสิ้นปี 2561 สาเหตุหลักจากการครบกำหนดอายุของสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ**▪ เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวน 238,165.48 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,554.53 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) เมื่อเทียบกับปี 2561 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 78.1 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 15.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 5.5 และสินเชื่ออื่นร้อยละ 1.0

▪ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 185,986.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.2 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 71.7 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 19.1 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 8.0 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 133,377.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.8 จากปีก่อนหน้า ตามอุปสงค์ในประเทศที่อ่อนตัวลง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2562 อยู่ที่ 1,007,552 คัน ลดลงร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถปี 2561 ที่ 1,041,739 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2562 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.5 จากร้อยละ 6.6 ในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ สินเชื่อจำนำทะเบียนมีจำนวน 35,611.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,587.41 ล้านบาท (ร้อยละ 11.2) เมื่อเทียบกับปี 2561 จากการขยายตัวของสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์

▪ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 36,693.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,888.87 ล้านบาท (ร้อยละ 15.4) จากสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

▪ **สินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อม**

ธนาคารมีสินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,200.02 ล้านบาท ลดลง 1,665.64 ล้านบาท (ร้อยละ 11.2) จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการชำระคืนหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

▪ **สินเชื่ออื่นๆ**

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 2,285.59 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 534.54 ล้านบาท (ร้อยละ 30.5) จากสิ้นปี 2561

ตารางที่ 5: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	2,630.54	1.1	3,031.19	1.3	(13.2)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	14,674.57	6.2	9,218.71	3.9	59.2
สาธารณูปโภคและการบริการ	19,388.66	8.1	19,554.99	8.3	(0.9)
สินเชื่อกู้ยืม	36,693.77	15.4	31,804.90	13.4	15.4
สินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อม	13,200.02	5.5	14,865.66	6.3	(11.2)
สินเชื่อเช่าซื้อ	133,377.98	56.0	135,746.99	57.4	(1.7)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	35,611.66	15.0	32,024.25	13.5	11.2
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	14,806.18	6.2	17,581.10	7.4	(15.8)
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	2,190.28	0.9	2,836.99	1.2	(22.8)
สินเชื่อรายย่อย	185,986.10	78.1	188,189.34	79.5	(1.2)
สินเชื่ออื่น	2,285.59	1.0	1,751.05	0.7	30.5
สินเชื่อรวม	238,165.48	100.0	236,610.95	100.0	0.7

▪ **สินเชื่อต่อคุณภาพและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ในปี 2562 ธนาคารมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการอยู่ที่ร้อยละ 2.22 ลดลงจากร้อยละ 2.67 จากสิ้นปี 2561 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค่างวดเสร็จสมบูรณ์ ส่งผลให้ลำดับการชำระเงินค่างวดกลับมาสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การจัดชั้น และระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวเริ่มปรับตัวลดลงกลับเข้าสู่ภาวะปกติ อีกทั้งบริษัททำการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.62 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อกู้ยืมในอัตราร้อยละ 0.71 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อกู้ยืมขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 1.20 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,291.79 ล้านบาท ลดลง 1,017.28 ล้านบาท (ร้อยละ 16.1)

ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 10,081.46 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,360.24 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองรวมของธนาคารต่อสำรองขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 231.2 ทั้งนี้ เงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 190.5 ทั้งนี้ หากประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ซึ่งจะเริ่มใช้จริงในวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทมีระดับเงินสำรองตามมาตรฐานเพียงพอ

ตารางที่ 6 : หนี้ที่เมื่อก่อนให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หนี้ที่เมื่อก่อนให้เกิดรายได้ตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละ ของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	9.86	259.45	4.9	-	-	-	N.A.
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	-	-	N.A.
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	-	-	N.A.
หนี้เมื่อก่อนให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ	0.71	259.45	4.9	-	-	-	N.A.
หนี้เมื่อก่อนให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาด กลางและขนาดย่อม	1.20	158.45	3.0	0.75	111.60	1.8	42.0
สินเชื่อเช่าซื้อ	2.03	2,709.25	51.2	2.42	3,282.39	52.0	(17.5)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	2.24	844.98	16.0	4.47	1,559.29	24.7	(45.8)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	6.65	985.00	18.6	6.06	1,066.00	16.9	(7.6)
สินเชื่อบ้านแลกเงิน	15.10	330.69	6.2	9.82	278.52	4.4	18.7
หนี้เมื่อก่อนให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อย	2.62	4,869.92	92.0	3.29	6,186.19	98.1	(21.3)
สินเชื่ออื่น	0.17	3.97	0.1	0.64	11.28	0.2	(64.8)
หนี้เมื่อก่อนให้เกิดรายได้รวม	2.22	5,291.79	100.0	2.67	6,309.07	100.0	(16.1)

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมรวมของธนาคารมีจำนวน 237,150.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวม มีจำนวน 218,470.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23,217.41 ล้านบาท (ร้อยละ 11.9) ในขณะที่หุ้นกู้มีจำนวน 18,680.00 ล้านบาท ลดลง 31,000.00 ล้านบาท จากปีก่อนหน้า (ร้อยละ 62.4) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีคุณภาพสูงประมาณ 49,346.48 ล้านบาท ลดลงจำนวน 11,071.09 ล้านบาท (ร้อยละ 18.3) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 20.8 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร

ตารางที่ 7 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,013.92	1.4	2,701.98	1.4	11.5
ออมทรัพย์	37,801.62	17.3	54,683.84	28.0	(30.9)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	56,560.88	25.9	40,074.74	20.5	41.1
บัตรเงินฝาก	121,056.73	55.4	97,755.17	50.1	23.8
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	-
เงินฝากรวม	218,470.07	100.0	195,252.65	100.0	11.9

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของธนาคาร

14.4 เงินกองทุน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารที่สก็๊ฟ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย อัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 22.10 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 17.37 และร้อยละ 4.73 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าว ยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ทั้งนี้อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ปรับตัวลดลงนั้น ส่วนหนึ่งเกิดจากการปรับกระบวนการเครดิตของสินเชื่อให้มีความสอดคล้องยิ่งขึ้นกับมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 ซึ่งส่งผลให้สินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ปรับตัวสูงขึ้น ณ สิ้นปี 2562 อันเนื่องจากการประเมินผลกระทบต่อเงินกองทุนจากการปฏิบัติตามเกณฑ์มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS9 เป็นครั้งแรก บริษัทคาดว่ามีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นประมาณ 400 - 500 ล้านบาทจากการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนบางส่วน ซึ่งคาดว่าจะสามารถรวมเข้าเป็นเงินกองทุนได้ในระหว่างปี 2563 ภายหลังจากที่งบการเงินมีการสอบทานและตรวจสอบแล้วตามเกณฑ์

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 33,106.47 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 14,310.52 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 1,207.76 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2561 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 18,795.96 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 56.8 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ปรับเพิ่มขึ้น 1,177.03 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 เป็น 12,134.99 ล้านบาท โดยสินเชื่อรวมของธนาคารเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารปรับลดลงจากร้อยละ 2.67 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.22 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการปรับปรุงระบบการตัดรับชำระเงินค้างงวดที่เสร็จสิ้นแล้ว รวมถึงการตัดหนี้สูญของลูกหนี้บางส่วนเพื่อเตรียมความพร้อมก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9)

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นปี 2561 ที่ 283.08 ล้านบาทมาอยู่ที่ 170.75 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 0.92 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.48 ปีมาอยู่ที่ 1.46 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับลดลงจาก 0.62 ปี เป็น 0.54 ปี

ตารางที่ 8 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์	1.46	1.48	1,497.45	1,452.83
หนี้สิน*	0.54	0.62	(1,326.71)	(1,169.76)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.92	0.85	170.75	283.08

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 26 เมษายน 2562 ได้ประกาศอันดับเครดิตขององค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	11 เม.ย. 2560	25 เม.ย. 2561	26 เม.ย. 2562
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	-	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่	คงที่	คงที่

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้โดยมีผลการอันดับเครดิตของหุ้นกู้ดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	11 เม.ย. 2560	25 ก.ค. 2561	26 เม.ย. 2562
จัดอันดับโดย	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ในวงเงินไม่เกิน 100,000 ล้านบาท	A	A	A
ได้ถอนภายใน 5 ปี ภายใต้โครงการ MTN			

ที่มา : บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่างๆ ดังนี้

ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2563 มีแนวโน้มเติบโตอย่างชะลอตัว ท่ามกลางผันผวนและความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก และปัจจัยภายในประเทศ ทั้งจากสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีน และการแพร่ระบาดของไวรัสโคโรนา เป็นปัจจัยสำคัญที่กีดกันการส่งออก และการท่องเที่ยว ประกอบกับความล่าช้าของการอนุมัติงบประมาณภาครัฐปี 2563 และปัญหาภัยแล้ง ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการเติบโตของภาคการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน

ขณะที่ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อความยั่งยืนในระยะยาวจากปัญหาหนี้ครัวเรือน ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินโดยรวม (Macroprudential Policy) โดยเฉพาะมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยซึ่งครอบคลุมถึง สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถ และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการขยายตัวของธนาคารพาณิชย์ ทำให้อัตราการเติบโตของสินเชื่อเป็นไปอย่างเชื่องช้า

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องไปกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล เพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจ

สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร คาดว่า จะอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2562 จากปริมาณยอดขายที่อยู่ในระดับสูงช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา กำลังซื้อที่ยังอ่อนตัวตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ อาจส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2563 สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ธนาคารคาดว่าจะยังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารคาดว่าธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งจะมีแนวโน้มที่เติบโตในระดับปานกลาง ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกใน

การลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจในประเทศ และนอกประเทศ ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

ธนาคารได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง ธนาคารขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยแล้ว

(2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็น สาระสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้ แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของ ธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบ ที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ ธนาคาร จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -
นายศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์	กรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่	- ศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ -

ผู้รับมอบอำนาจ

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

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2563)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	71	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call and Launching Ceremony of Thailand's Responsible Lending Guidelines - Bangkok FinTech Fair 2018: SME & Consumer Financial Solutions - Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 - BOT OMFIF High-Level Seminar: Shaping the Future of Central Banks ธนาคารแห่งประเทศไทย - Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Questions in AGM - Board of the year, Board of the Future - IOD Forum: Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned - Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) - หลักสูตร IOD Director Briefing 1/2018: "Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" - หลักสูตร Strategic Board Master Class - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 สถาบันวิทยาการพลังงาน	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-2558 2562-ปัจจุบัน 2553-2562 2559-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2554-2562 2554-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2550-2558 2556-2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u> ที่ปรึกษา กรรมการ รองประธานกรรมการ ที่ปรึกษา รองประธานกรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน) บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม) บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ) บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคเน็ง จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม) มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว มูลนิธิทิสโก้เพื่อการศึกษา สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 สถาบันวิทยาการตลาดทุน <i>การอบรมภายใน</i> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต					
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	58	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <i>การอบรมภายใน</i> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2558-2561 2552-2562 2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2562 2552-2559 พ.ย.2560-2562 2556-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทีเอสไอ</i> ประธานคณะกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการอำนวยการ กรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ <i>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</i> - <i>บริษัทจดทะเบียนอื่น</i> - <i>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</i> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด (อุปโภคบริโภค)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดหญ้า <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอสดี โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 			2559-2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง 2559-2561 อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี 2557-2561 กรรมการและกรรมการตรวจสอบ 2549-2558 ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล 2540-2558 รองศาสตราจารย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล รองศาสตราจารย์	การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
4. ศ. ดร. ศิริณ พงศ์มัยพัฒน์ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 8 พฤษภาคม 2556 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	63	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin at Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL 15/2019) - หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD 8/2018) - หลักสูตร Audit Committee Forum 2017 "The Audit Committee's Role in Compliance and Ethical Culture Oversight" - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance - หลักสูตร Director Certification Program Update - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ "วิธีการปฏิบัติสำหรับบอร์ดในการกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์" สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	สามัญ - บัณฑิตศึกษา -	-	พ.ศ.2562-ปัจจุบัน <u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ พ.ศ.2560-ปัจจุบัน กรรมการ 2560-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้ พ.ศ.2560-2562 กรรมการกำกับดูแลกิจการ เม.ย.2557-2560 กรรมการตรวจสอบ เม.ย.2556-2560 กรรมการอิสระ พ.ศ.2562-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 2562-ปัจจุบัน กรรมการ เม.ย.2557-2560 กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ 2557-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ 2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน)	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Auditor Committee Forum 2016 Auditor's Report: What's in it for you?" สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์ส โพรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited 			<ul style="list-style-type: none"> 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2561-2562 2559-2562 2559-2559 2555-2559 2552-2559 2556-2562 2557-2560 2555-2559 2554-2559 2553-2559 2554-2559 	<ul style="list-style-type: none"> <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะกรรมการวิจัย คณะกรรมการนโยบายศูนย์นิติศึกษาศึกษา ประธานมูลนิธิ ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียม และค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์ 	<ul style="list-style-type: none"> สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ สำนักนายกรัฐมนตรี สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล มูลนิธิสถาบันสร้างสรรคปัญญาสาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
5. นายสตีเฟ่น อ่องมณี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 เมษายน 2557 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	73	Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิตศึกษิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา	สามัญ - นุริมลทิธิ -	-	พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน มิ.ย.2558-ปัจจุบัน 2557-เม.ย.2560 2557-2559 พ.ศ.2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2557-2559	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited				<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> -	
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติคุณวิทย์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 กันยายน 2561 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	44	Doctor of Philosophy (Human Resource and Organization Development) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Master of Business Administration University of California at Los Angeles, USA Master of Engineering Massachusetts Institute of Technology, USA Bachelor of Science Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment - หลักสูตร Financial Statements for Directors - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลต์ติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2558-2561 2558-2559 2557-2561 2556-2561 2555-2561 2555-2561 2553-2561	<u>กลุ่มบริษัท</u> กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ Chief Technology Officer กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีทูพี จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ) บริษัท ที. เอส. เจ็น จำกัด (ผลิตภัณฑ์เฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน) บริษัท สิทธิมน จำกัด (ผลิตภัณฑ์เฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน) บริษัท ดิสคัฟเวอร์ แมเนจเม้นท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ) บริษัท ทวีคูณฟาร์มทรี จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท พรทิชาพงศ์ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท อูทัยโชติ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์) บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2550-2561	กรรมการ	บริษัท ดิจิทัลโพลีส์ จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ) บริษัท ที. เอส. บรอดดิงเฮาส์ จำกัด (ตัวแทนจำหน่ายตู้เครื่องปั้น)
					2545-2561	กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u> -	
7. ดร. กุลภัทรา ลิโรดม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	63	Doctor of Philosophy (Finance) University of Pittsburgh, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) West Virginia University, USA พาดิชยศาสตรบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Global Association Risk Professional The Global Association of Risk Professional - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เครือไทยโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (ประกันภัยและสิ่งอื่น) บริษัท ดี เอชวีอินกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (โรงแรม) บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน) (สินค้าอุปโภคบริโภค) บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (สถาบันการเงิน) บริษัท เพรซิเดนท์โบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์) บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ดี เอชวีอินกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ดี เอชวีอินกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
					2556-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2555-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน)
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2552-2561	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2552-2561	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2545-2561	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2545-2561	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)
					2559-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการความเสี่ยง	บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2557-2560	กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u>	บริษัท โทเทิล อินดัสตรีล เซอร์วิส เซส จำกัด (พัฒนาที่ดินประเภทนิคมอุตสาหกรรมและก่อสร้าง)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ)
					2561-ปัจจุบัน	กรรมการ เหรียญกษาปณ์	สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) (สมาคม)
					2560-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (สมาคม)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม (สถาบันการศึกษา)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยเซนต์ปีเตอร์สเบิร์ก (สถาบันการศึกษา)
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (หน่วยงานรัฐ)
					2556-ปัจจุบัน	อนุญาโตตุลาการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย (มูลนิธิ)
					2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ)
					2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สภาวิชาชีพบัญชี)
					2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง (หน่วยงานรัฐ)
					2553-2559	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนน้ำเหนือบ้านานุชาข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพีจิตรจิราภา เทวกุล (มูลนิธิ)
					2556-2558	อาจารย์ประจำภาควิชาการเงิน	คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (สถาบันการศึกษา)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
8. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	42	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>กรอบอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ - นุริมลิตธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Vice President <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน)
9. นายชาติชิ โยชิทาเกะ กรรมการ กรรมการบริหาร วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 22 เมษายน 2562	58	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - นุริมลิตธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.ค.2561-ปัจจุบัน ก.ค.2561-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Employee (International Business Unite I) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง) บริษัท โตเกียว เซ็นจูรี่ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
11. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ การลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยากรธุรกิจและอุตสาหกรรม	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
12. นายชลิต ศิลปศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาวอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคควิ คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 มี.ค.2560-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจ ประธานคณะกรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ โดยเกียวก ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาวชอบภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ม.ค.2553-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 เม.ย.2562-ปัจจุบัน เม.ย.2560-2562 2542-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ อื่น ๆ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด (ขนส่ง)
14. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวชอบภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	มี.ค.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2558-ม.ค.2560 2552-2558 ก.ย.2561-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้างานกึ่งลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ กรรมการ อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์แอส ซิบลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
15. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>ภาวขอบรมกภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เฮอร์ส โปรดักชั่นส์ เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลตติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 ก.ค.2556-2558 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินค้าเชื้อราย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินค้าเชื้อราย่อย - บริหารกิจการสาขา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารขายทางสาขา กรรมการ กรรมการ อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)
16. นายเชษฐพันธ์ สุทัศน์ทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธัญ <u>ภาวขอบรมกภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2560 2560-ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินค้าเชื้อราย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ปฏิบัติการสินค้าเชื้อราย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีเอสไอ ดีเคียว ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
17. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	- -	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดีธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)
18. นางสาวรัชฎา พุกขนานบาล ผู้อำนวยการสายอาวุโส	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	- -	2562-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547 - 2560	กลุ่มทีเอสไอ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
19. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่	40	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	- -	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ รองหัวหน้าวาณิชธนกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
20. นางมาลาทิพย์ สวินทร หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจ และความเสี่ยง	54	Master of Business Administration (Management) New York Institution of Technology บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ต.ค.2557-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
21. นางสาวสุนี ทองสมบัติพาณิชย์ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจ และความเสี่ยง	53	Master of Business Administration (Management) James Cook University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล) วิทยาลัยพยาบาลเกื้อการุณย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ต.ค.2557-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
22. นางสาวพิพร อุ่นชลานนท์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ	54	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมายเศรษฐกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
23. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล หัวหน้านิติกรรมสัญญา	50	นิติศาสตรมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิตไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ต.ค.2557-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้านิติกรรมสัญญา อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
24. นายวิทยา เมตตาวิหารี ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและ การตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และ รักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3	48	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2563 -ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ย.2558-ม.ค.2560 ต.ค.2553-ส.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ รักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3 ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขาและรักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
25. นายพดล ชุ่มวงศ์ หัวหน้าเช่าซื้อ	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเช่าซื้อ ผู้จัดการ สาขารัตนานิเบศร์และสาขารังสิต อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
26. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรวง หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ	45	Master of Business Administration (Finance) Cleveland State University บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2558-ปัจจุบัน เม.ย.-ก.ค.2558 ม.ค.2556-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ รองหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาด - เข้าซื้อโครงการพิเศษ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
27. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเคโซ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจ สินเชื่อรายย่อย	46	Master of Commerce (Finance) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2563-ปัจจุบัน ก.พ.2556-2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
28. นายสุเทพ ดริยวรรณกิจ หัวหน้ากิจการสาขา 1	56	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2548-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากิจการสาขา 1 อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
29. นายสมบูรณ์ ศิริรักษ์ หัวหน้ากิจการสาขา 2	55	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ย.2558-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากิจการสาขา 2 อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
30. นางสาววิภา เมตตาวิหรี หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และ การขายตรง	49	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
31. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อ	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
32. นายสุกิจ สกลวงศ์ใหญ่ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	50	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค. 2563-ปัจจุบัน เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2549-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
33. นายวรพจน์ ติรการุณ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2558-ปัจจุบัน 2548-มี.ค.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
34. นายถาวร ศุภเดโชชัย หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย	39	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2563-ปัจจุบัน ต.ค.2558-ธ.ค.2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
35. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	51	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
36. นายกลชัย อุดมศรีสุข หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อ รายย่อย	36	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์การเงินระหว่างประเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2560-2561 2559-2561 2558-2559 2556-2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อยโครงการพิเศษ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
37. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ รองหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	42	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้าเจ้าหน้าที่การตลาด อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
38. นายประกฤษ ชูณหศรีวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	46	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
39. นางวันทนา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา	51	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าปฏิบัติการสาขา อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
40. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี	61	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
41. นายสาธิต ภาวะหาญ หัวหน้าธนบดีธนกิจ	46	Master of Professional Accounting The University of Newcastle, Australia วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การประกันภัยและบริหารความเสี่ยง) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ Master of Business Administration Southern Cross University, Australia วิทยาศาสตรบัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยขอนแก่น	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2563-ปัจจุบัน ม.ค.2561-ธ.ค.2562 ธ.ค.2558-ธ.ค.2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีธนกิจ รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ หัวหน้าผู้จัดการธนบดีธนกิจ ทีม 3 อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
42. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์ หัวหน้าธนบดีการลงทุน	47	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การบริหารและการจัดการ) มหาวิทยาลัยรังสิต	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ธ.ค.2562-ปัจจุบัน ม.ค.2560-ธ.ค.2562 2558-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีการลงทุน รองหัวหน้าธนบดีการลงทุน หัวหน้าฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์ เขตกรุงเทพ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
43. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1	46	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2554-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1 อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
44. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์ หัวหน้างานกิจส่วนบุคคล 2	55	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (พาณิชยศาสตร์และการบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ต.ค.2560-ปัจจุบัน 2556-2560	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้างานกิจส่วนบุคคล 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ฝ่ายบุคคลธนกิจ-กิจการสาขา) <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
45. นางวรลีนี เศรษฐบุตร หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน	41	เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต หลักสูตรนานาชาติ เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน 2555-2558 2558-2560	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน Head of Private Wealth Consultant <i>อื่นๆ</i> Head of Marketing and Channel	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ภัทร จำกัด (มหาชน) (หลักทรัพย์จัดการกองทุน)
46. นายณัฐฤดี เหล่าทวีทรัพย์ หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน	37	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การบริหารเทคโนโลยี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
47. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา หัวหน้าบริการคัสโตเดียน	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2563-ปัจจุบัน 2561 - 2562 2554 - 2560	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าบริการคัสโตเดียน รองหัวหน้าบริการคัสโตเดียน หัวหน้าหน่วยงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และจัดทะเบียนกองทุน <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน)
48. นางสาวรณดี ชาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน <i>อื่นๆ</i> -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
49. นายกิตติชัย ตันนาคารย์ หัวหน้าแคณาดอร์เซอร์วิส	51	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าแคณาดอร์เซอร์วิส <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
50. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอกาส หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	48	Master of Science (Computer Science) DePaul University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2559-ปัจจุบัน 2552-2559	<u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน รองหัวหน้าศูนย์ชำระเงิน <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
51. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	45	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค. 2563-ปัจจุบัน ม.ค. 2562-ธ.ค. 2562 ก.ย. 2557-ธ.ค. 2561	<u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ ผู้ช่วยหัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ เจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอาวุโส <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
52. นางสาวอุษา จันทร์ภูมิ หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน	39	วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิชาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยราชภัฏพิบูลสงคราม	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน Senior Wealth Process Improvement Officer <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)
53. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ หัวหน้าประกันภัยธุรกิจและ รักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง	48	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยบูรพา	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พ.ย.2560-ปัจจุบัน ต.ค.2557-พ.ย.2560	<u>กลุ่มบริษัท</u> หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ รักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ <u>อื่นๆ</u> -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
54. นายพวิศม์ ตั้งบูรณาภิจ หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล	43	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พ.ย.2560-ปัจจุบัน ต.ค.2557-มิ.ย.2559 ก.ค.2559-ต.ค.2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล หัวหน้าช่องทางดิจิทัล หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
55. นายศุลา รอดสลับ หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ	36	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิศวกรรมซอฟต์แวร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต สาขาวิทยาการคอมพิวเตอร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2562-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

1.3 รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นธนาคาร (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-	-	-	-
2	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	-	-	-	-	-	-	-
3	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
4	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
5	นายสฤติย์ อ่องมณี	-	-	-	-	-	-	-
6	ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	-	-	-	-	-	-	-
7	ดร. กุลภัทรา สิโรตม	-	-	-	-	-	-	-
8	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
9	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
12	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	-	-	-	-	-	-	-
13	นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
14	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
15	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
16	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	-	-
17	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
18	นางสาวรัชฎา พฤษานาบาล	-	-	-	-	-	-	-
19	นายมานพ เพชรดำรงศีลกุล	-	-	-	-	-	-	-
20	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-
21	นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	-	-	-	-	-	-	-
22	นางสาวรพีพร อุ่นชลาพันธ์	-	-	-	-	-	-	-
23	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
24	นายวิทยา เมตตาวินารี	-	-	-	-	-	-	-
25	นายนพดล ชุ่มวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
26	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	-	-
27	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-
28	นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	-	-	-	-	-	-	-
29	นายสมบุรณ์ ศิริรักษ์	-	-	-	-	-	-	-
30	นางสาววิภา เมตตาวินารี	-	-	-	-	-	-	-
31	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
32	นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	-	-	-	-	-	-	-
33	นายวรวพจน์ ติกรากุล	-	-	-	-	-	-	-
34	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
35	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
36	นายกลชัย ชูดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
37	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
38	นายประกฤษ ชูณหศรีวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
39	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
40	นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นธนาคาร (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2562	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
41	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
42	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
43	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
44	นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	-	-	-	-	-	-	-
45	นางวรสินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
46	นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
47	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
48	นางสุวรรณีดี ชาวละออ	-	-	-	-	-	-	-
49	นายกิตติชัย ตันนาคารักษ์	-	-	-	-	-	-	-
50	นายวริทธิ์ รุ่งสิริโอภาส	-	-	-	-	-	-	-
51	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
52	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
53	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
54	นายณพัทธ์ส์ ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-
55	นายตุลา รอดสลับ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 2
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance) (ณ วันที่ 1 มกราคม 2563)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	55	ภาณูชนวิทยาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA - 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 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ศึกษาศาสตร์บัณฑิตบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ <u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิรูปขีดของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	สามัญ - ปริญญิติ -	-	2560-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ 2556-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท 2556-2559 หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ 2556-ปัจจุบัน กรรมการ 2556-ปัจจุบัน กรรมการ 2556-2561 กรรมการ 2562-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ 2562-ปัจจุบัน กรรมการกลาง 2554-ปัจจุบัน กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ 2553-ปัจจุบัน กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐ 2553-ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง	กลุ่มทีสโก้ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไอเวีย จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีสโก้ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) <u>อื่นๆ</u> มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร	

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{/1} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
2. นางคุณยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	62	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2556-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)
3. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	49	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ 16,544 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่น ๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล | ประธานคณะกรรมการบริหาร
(ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562)
กรรมการบริหาร (1 มกราคม ถึง 23 เมษายน 2562) |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการบริหาร |
| 3. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ | กรรมการบริหาร (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562) |
| 4. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ | กรรมการบริหาร (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562) |

ในระหว่างปี 2562 นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการบริหาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 22 เมษายน 2562

ตลอดปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- ติดตามผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
- จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบันตามควรแก่กรณี
- รับทราบระดับความเสี่ยงของธนาคาร และสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ
- ทบทวนและให้สัตยาบันสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
- จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
- รับทราบหลักการ Management Overlays ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่องเครื่องมือทางการเงิน
- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อให้สัตยาบัน

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของ
คณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบ
อย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

22 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตลอดปี 2562

ในปี 2562 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยครั้งที่ 4 เป็นการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการธนาคารทุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง ระบบบริหารความเสี่ยงโดยรวม นโยบายบริหารความเสี่ยง สถานะความเสี่ยง ณ เดือนเมษายน 2562 รวมถึงการติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง สำหรับเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับกรปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการรับทราบรายงานการปฏิบัติตามการกำกับดูแลด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market conduct) ประจำปี 2561
2. คณะกรรมการทบทวนและพิจารณานโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลข้อมูล (Data governance) และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล (Information Security) ว่ามีความเพียงพอเพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ นอกจากนี้คณะกรรมการได้ทบทวนแผนพัฒนาคุณภาพการกำกับดูแล (supervision improvement plan) ของหน่วยงานกำกับและแนะนำให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมถึงการทบทวนเกี่ยวกับการรายงานของหน่วยงานกำกับในช่วงเดือนพฤษภาคมถึงมิถุนายน 2562 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ทบทวนสถานะความเสี่ยง ณ เดือน มิถุนายน 2562 รวมถึงการติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลักและกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงแบบจำลอง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และความเพียงพอของเงินกองทุน
3. คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง รวมถึงรายงานของหน่วยงานกำกับระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง สิงหาคม 2562 คณะกรรมการได้ทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ นโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ และแนวปฏิบัติอื่นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้คณะกรรมการทบทวนการดำเนินการเรื่องการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และรับทราบรายงานการตรวจสอบของธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (market conduct) ของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ คณะกรรมการรับทราบผลสำรวจเกี่ยวกับพฤติกรรมและ

วัฒนธรรมองค์กรของธนาคารไทยพาณิชย์ และพิจารณาว่ารายงานดังกล่าวมีข้อมูลที่มีนัยสำคัญเพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร
พิจารณาในการปรับปรุงประเด็นดังกล่าวของธนาคารไทยพาณิชย์ และบริษัทในกลุ่ม

4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความ
เพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของไทยพาณิชย์ ซึ่งรวมถึงนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงตาม
กรอบการประเมินที่กำหนด นอกจากนี้คณะกรรมการทั้งสองคณะได้ทบทวนนโยบายและรายงานต่างๆ ที่นำเสนอให้
คณะกรรมการธนาคารพิจารณา
5. คณะกรรมการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของไทยพาณิชย์ในปี 2562 ซึ่งรวมถึง นโยบาย
และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพในทุกด้าน นอกจากนี้
คณะกรรมการทบทวนแนวทางการกันสำรองและการจัดชั้นลูกหนี้ตามการบังคับใช้มาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) สถาน
การณ์การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ปี 2563 และสถานะความเสี่ยงทุกประเภทของบริษัท ซึ่งรวมถึงรายงาน
ของหน่วยงานกำกับ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎ
บัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และ
ความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ตีรณ พงศ์มพัฒน์ -

(ศ.ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

29 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|---|
| 1. รศ.ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2562) |
| 4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ (ครบวาระการดำรงตำแหน่งวันที่ 22 เมษายน 2562) |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้ธนาคารมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 14 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ธนาคารใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของธนาคารเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของธนาคารมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและอนุมัตินโยบาย กฎบัตรของหน่วยงานกำกับของธนาคาร รวมถึงสอบทานและประเมินแผนและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลของธนาคาร พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการอย่างเข้มงวด
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการ ธนาคารเพื่อ

นำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม จากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2562

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าว เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึง แนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจ จัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และ หน่วยงานกำกับของธนาคารว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็น ประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความ เสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้าน ปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการและการ ประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบและให้ ความเห็นต่อการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงการประเมิน นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการ ตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้ กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ธนาคาร
- **เรื่องอื่นๆ :** คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้รับรองผลการตรวจสอบการ ประเมินตนเอง เรื่อง การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) เพื่อเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Re-Certify) การเป็นองค์กรที่มีนโยบายสนับสนุนการต่อต้าน คอร์รัปชันภาคเอกชน และในปี 2562 กลุ่มทิสโก้ได้ผ่านการรับรองจาก Collective Action Coalition against Corruption (CAC) แล้ว

- อังคริณี เจริญวิวัฒน์ -

(รองศาสตราจารย์ ดร.อังคริณี เจริญวิวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 มกราคม 2563

เอกสารแนบ 8

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

25 กุมภาพันธ์ 2563

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

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

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)
1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

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

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	

²บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรฐานต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	/	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	/	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่าง คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	/	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

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

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เกิดเป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	/	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการณ์ธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน ฝายงาน และหน้าที่งานต่างๆ	/	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	/	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยงโดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	/	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	/	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือ รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้ำประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น</p>	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
<p>10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ</p> <p>(1) หน้าที่อนุมัติ</p> <p>(2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ</p> <p>(3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน</p>	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้ นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติ ที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว		
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	/	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	/	
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	/	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการควบคุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาด ในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับ ใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้		
13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่	/	
13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่อง ในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทที่มีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทที่มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทที่มีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักกลุ่ณสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	/	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	/	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามหน้าที่ตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทัน่วงที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้		
17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร	/	
17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

เอกสารแนบ 9

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อใจได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์
(ศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบต่อข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบต่อผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบต่อผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่องการเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคารฯ

ความรับผิดชอบต่อผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความคิดเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความคิดเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายใน หากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปลื้ม

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2563

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
สินทรัพย์			
เงินสด		1,099,247	1,188,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	44,049,590	53,089,353
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	21,907	5,685
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.6	7,671,893	6,994,445
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ	3.4, 3.6		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		257,250,213	255,580,193
ดอกเบียค้างรับ		1,106,977	598,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ		258,357,190	256,178,456
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(19,084,739)	(18,969,250)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.5	(10,074,115)	(11,043,654)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.5	(7,343)	(8,146)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ		229,190,993	226,157,406
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7	13,703	4,217
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.8	28,152	38,831
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.9	792,039	787,066
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.10	181,929	267,014
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.29	882,142	651,350
สินทรัพย์อื่น	3.11	1,356,706	1,513,941
รวมสินทรัพย์		285,288,301	290,698,239

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.12	218,433,146	195,215,732
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.13	3,831,925	3,872,709
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		306,867	238,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	-	10,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.14	18,716,919	49,716,919
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.15	709,830	383,056
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		988,036	871,971
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		653,167	601,265
เงินปันผลค้างจ่าย		4,100,976	3,594,114
หนี้สินอื่น	3.16	6,244,428	5,870,780
รวมหนี้สิน		253,985,294	260,375,418

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.17	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ		304,899	302,661
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		18,255,407	17,277,459
		<u>31,303,007</u>	<u>30,322,821</u>
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>31,303,007</u>	<u>30,322,821</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>285,288,301</u>	<u>290,698,239</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
 กรรมการบริหาร




(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2562	2561	
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.21	16,724,877	16,737,061
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.22	(4,963,709)	(4,943,247)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		11,761,168	11,793,814
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		2,821,676	3,219,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(80,556)	(92,888)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.23	2,741,120	3,126,296
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปิรวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.24	35,511	13,040
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.25	6,968	440,029
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		264,361	305,172
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.27	137,253	244,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,946,381	15,923,027
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,282,062	3,096,690
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,213,072	1,021,130
ค่าภาษีอากร		291,804	298,130
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.33	2,100,820	1,877,161
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	921,302	1,102,796
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,809,060	7,395,907
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.26	636,332	2,390,198
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,500,989	6,136,922
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.29	1,297,213	1,227,159
กำไรสำหรับปี		5,203,776	4,909,763

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	3.30		
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.19	5,125	(26,848)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	(1,025)	5,370
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,100	(21,478)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3.20	-	145,610
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3.15	(158,974)	(15,888)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.29, 3.31	31,795	(25,944)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(127,179)	103,778
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(123,079)	82,300
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,080,697	4,992,063
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.32	5.65	5.33

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

	2562	2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,500,989	6,136,922
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	161,712	165,188
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,437,290	4,409,068
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,700	(1,355)
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(11,111)	(268)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,583)	(439,005)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(18,495)	(20,880)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(6,053)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,391)	(4,472)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	295	75
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(38,000)	(67,723)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	187,533	36,980
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(88,125)	(13,632)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	285,958	492,231
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(11,761,168)	(11,793,814)
รายได้เงินปันผล	(49,110)	(49,521)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,312,338	16,975,952
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,784,928)	(3,652,687)
เงินสดรับเงินปันผล	49,110	49,521
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,444,867)	(1,465,854)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	8,730,147	10,750,673
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	9,030,669	(9,911,831)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(6,843,484)	2,347,780
ทรัพย์สินรอการขาย	1,478,351	1,576,349
สินทรัพย์อื่น	236,363	(99,380)
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	(หน่วย: พันบาท)	
	2562	2561
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	23,217,414	13,716,460
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(40,784)	19,801
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,648	(193,142)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	-	(23,421,700)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(19,733)	(17,030)
หนี้สินอื่น	(618,863)	(931,558)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	35,238,728	(6,163,578)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(24,382,035)	(11,774,310)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,717,595	11,125,400
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(61,377)	(50,839)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(9,872)	(19,098)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,391	11,016
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	1,638
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(734,298)	(706,193)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	20,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(33,400,000)	(10,500,000)
เงินปันผลจ่าย	(3,594,114)	(2,764,703)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(34,594,114)	6,735,297
เงินสดลดลงสุทธิ	(89,684)	(134,474)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,188,931	1,323,405
เงินสด ณ วันปลายปี	1,099,247	1,188,931

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนเพื่อขาย	สินทรัพย์				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	1	9,215,676	2,543,024	16,016	206,188	222,204	984,000	15,959,967	28,924,872
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(3,594,114)	(3,594,114)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	4,909,763	4,909,763
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	(21,478)	116,488	95,010	-	(12,710)	82,300
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	(21,478)	116,488	95,010	-	4,897,053	4,992,063
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(14,553)	(14,553)	-	14,553	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(5,462)	308,123	302,661	984,000	17,277,459	30,322,821
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(4,100,976)	(4,100,976)
กำไรสำหรับปี		-	-	-	-	-	-	5,203,776	5,203,776
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	4,100	-	4,100	-	(127,179)	(123,079)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		-	-	4,100	-	4,100	-	5,076,597	5,080,697
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม		-	-	-	(1,862)	(1,862)	-	2,327	465
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	1	9,215,676	2,543,024	(1,362)	306,261	304,899	984,000	18,255,407	31,303,007

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่และฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
- ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

- ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
- ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้ จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าการนำมาตรฐานฉบับนี้มาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 440 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของของธนาคารฯ มีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 440 ล้านบาท โดยผลกระทบส่วนใหญ่เกิดจากรายการการจัดประเภทและวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน - ธนาคารฯ ต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน และธนาคารฯ เลือกจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน โดยฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าจะมีเงินสำรองส่วนเกินคงเหลือบางส่วนซึ่งธนาคารฯ จะใช้วิธีทยอยปรับลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กันตลอดระยะเวลา 5 ปี ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า และการตีความมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการ การวัดมูลค่าการแสดงรายการ และการเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นมีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุนโดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17

ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้จะมีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 คือ สินทรัพย์ของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 800 ล้านบาท และหนี้สินของธนาคารมีจำนวนเพิ่มขึ้นประมาณ 800 ล้านบาท

1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและการบันทึกค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารมีการตีราคาใหม่ ณ สิ้นปี 2561 และได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระใหม่ไปพร้อมกัน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารฯ ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์คงเหลือของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจาก 15 ปี เป็น 30 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

จำนวนเงินที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	กำไรหลังหักภาษีเพิ่มขึ้น (ลดลง) (พันบาท)	กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง) (บาทต่อหุ้น)
สำหรับปี 2562	3,448	0.004
สำหรับปี 2563	3,448	0.004
สำหรับปี 2564	3,448	0.004
สำหรับปี 2565	3,448	0.004
ตั้งแต่ปี 2566 - 2591	(13,792)	(0.015)

1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.4.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับ หลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน

ธนาคารฯ บันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเงินให้กู้ยืมสินเชื่อจำนำทะเบียน โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมี การกำหนดวันเวลา และราคาที่จะแน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้

สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.4.4 เงินลงทุน

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) ธนาคารฯใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฌ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯพิจารณาบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯ บันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กั้นไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจาก การจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับผิดชอบผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วน
ของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อม
ราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯ บันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารฯ
จัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดิน
ใหม่ ทั้งนี้ธนาคารฯ จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบ
ระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและ
รับรู้จำนวนสะสมในบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์" ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม
หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารฯ ได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
แล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย
ปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
 อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการ
ตีราคาสินทรัพย์" อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
อื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี "ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์"

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของ
สินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับ
ผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่กำหนดจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่กำหนด
จากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสม
และไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้น
การคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์ โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวม
จำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ธนาคารฯ บันทึกค่าเสื่อมราคาที่สามารถคำนวณได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุณรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

ธนาคารจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.4.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า ธนาคารจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของธนาคารเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว ธนาคารบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นตัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปีจนกว่าธนาคารจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคาร เงินที่ธนาคารจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคาร มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.4.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.4.19 ตรวจสอบอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารฯบันทึกตรวจสอบอนุพันธ์เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตาม

ราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

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

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการ ประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่าง ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.4.21 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญา

คล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้ อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.4.22 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.4.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ

การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยโดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีตการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ต่างกันอย่างมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.8

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์

และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.9

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในกรณีนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงินฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า ธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีสาขารวม 61 สาขา ในประเทศไทย

2.2 สำรองตามกฎหมาย

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

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,702,187	290,000	1,992,187	1,526,439	745,000	2,271,439
ธนาคารพาณิชย์	246,403	26,800,000	27,046,403	97,791	42,000,000	42,097,791
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	968	15,000,000	15,000,968	997	8,300,000	8,300,997
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	400,000	400,000
รวม	1,949,558	42,090,000	44,039,558	1,625,227	51,445,000	53,070,227
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	32	10,000	10,032	19	23,107	23,126
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(4,000)	(4,000)
รวมในประเทศ	1,949,590	42,100,000	44,049,590	1,625,246	51,464,107	53,089,353

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,800	42,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,000	8,300

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ธนาคารพาณิชย์	26,456	42,595
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	15,058	8,374

3.2 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้
 (หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	21,907	-	917,044	5,685	-	717,751
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	10,653	1,200,000
รวม	21,907	-	917,044	5,685	10,653	1,917,751

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3 เงินลงทุน

3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,280,613	6,595,043
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183,387	186,078
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,000	4,319
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	7,465,540	6,783,980
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,437	13,352
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,437)	(13,352)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	246,596	245,093
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40,243)	(34,628)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	206,353	210,465
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,671,893	6,994,445

3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2562				2561			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,278	3	-	7,281	6,592	3	-	6,595
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	183	-	-	183	1	185	-	186
รวม	7,461	3	-	7,464	6,593	188	-	6,781
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	7,460	3	-	7,463	6,592	188	-	6,780
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12	-	-	12	13	-	-	13
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	-	-	(12)	(13)	-	-	(13)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	7,460	3	-	7,463	6,592	188	-	6,780

3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2562	2561	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2,912	648	หลักประกันการชื้อยอดได้ดูแลการหักบัญชี

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือมีนัดชำระหนี้	1,460	-

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
	บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือมีนัดชำระหนี้	1,460	-

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารซื้อตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวนเงิน ลงทุนที่ยัง ไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงิน ลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิ ตามบัญชีของ เงินลงทุน	จำนวนเงิน ลงทุนที่ยัง ไม่ได้ชำระ	สัดส่วนเงิน ลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพอร์ส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-	10	3,659	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรตดิ้ง จำกัด	3,637	-	10	4,320	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-	10	3,932	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	11,299	-	10	18,315	-	10

3.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	107,811	369,084
เงินให้สินเชื่อ	103,383,449	98,921,935
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	153,758,207	156,276,659
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	9,359	45,426
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(19,084,739)	(18,969,250)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าการเงิน	(8,613)	(32,911)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	238,165,474	236,610,943
บวก: ดอกเบี่ยค้างรับ	1,106,977	598,263
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,074,115)	(11,043,654)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(7,343)	(8,146)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	229,190,993	226,157,406

3.4.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	230,030,212	7,218,218	237,248,430	229,051,452	6,841,740	235,893,192
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	917,044	917,044	-	717,751	717,751
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	230,030,212	8,135,262	238,165,474	229,051,452	7,559,491	236,610,943

3.4.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	506,861	65,464	18,644	6,968	2,180	600,117
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,944,842	995,617	342,648	46,352	125,167	20,454,626
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,689,736	174,199	44,311	14,349	13,733	16,936,328
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,076,894	305,099	52,129	102,864	27,543	24,564,529
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	107,513,972	10,691,529	1,642,732	720,582	71,354	120,640,169
สินเชื่อจำนำทะเบียน	25,339,469	2,778,907	361,650	185,192	69,411	28,734,629
เพื่อที่อยู่อาศัย	13,375,869	445,313	288,192	193,360	503,448	14,806,182
อื่นๆ	10,203,880	766,037	176,812	139,591	142,574	11,428,894
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	216,651,523	16,222,165	2,927,118	1,409,258	955,410	238,165,474
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	837,167	269,124	587	66	33	1,106,977
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	217,488,690	16,491,289	2,927,705	1,409,324	955,443	239,272,451

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	538,998	88,335	31,161	14,373	1,901	674,768
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	20,749,893	1,427,083	181,499	81,825	86,390	22,526,690
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,328,190	204,335	57,126	22,448	26,633	11,638,732
การสาธารณูปโภคและบริการ	24,434,715	377,707	84,322	51,388	62,892	25,011,024

การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	110,267,625	10,439,773	1,598,997	784,555	491,511	123,582,461
สินเชื่อจำนำทะเบียน	21,360,877	2,588,898	849,756	213,952	39,002	25,052,485
เพื่อที่อยู่อาศัย	15,889,780	625,324	278,532	224,047	563,419	17,581,102
อื่นๆ	9,198,444	781,902	274,733	143,878	144,724	10,543,681
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,768,522	16,533,357	3,356,126	1,536,466	1,416,472	236,610,943
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	424,610	173,134	-	-	519	598,263
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	214,193,132	16,706,491	3,356,126	1,536,466	1,416,991	237,209,206

3.4.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้		เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้		
แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่า	ค่าเผื่อนี้	แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่า	ค่าเผื่อนี้	
และดอกเบี้ย	เผื่อนี้สงสัย	สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	และดอกเบี้ย	เผื่อนี้สงสัย	สงสัยจะสูญ	
ค้างรับ	จะสูญ	⁽²⁾	ค้างรับ	จะสูญ	^{(1) (2)}	
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	217,489	175,206	2,438	214,194	2,512	
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,491	15,191	2,352	16,706	3,194	
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,928	2,389	1,037	3,356	1,269	
- จัดชั้นสงสัย	1,409	1,178	481	1,536	586	
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	321	203	1,417	531	
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,563	-	2,951	
รวม	239,272	194,285	10,074	237,209	11,043	

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ที่ตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯ จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 6,428 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 3,477 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 4,615 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 8,092 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
จัดชั้นปกติ	0.72	0.83	1.87	1.43	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	11.56	17.25	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	26.59	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัย	31.89	26.60	39.13	37.75	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	27.67	39.13	37.75	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.4.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 134,847 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2561: 137,493 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	เกิน 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	45,748	93,957	7,412	6,651	153,768
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(5,868)	(8,866)	(325)	(3,853)	(18,912)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	39,871	85,091	7,087	2,798	134,847
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(2,535)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					132,312

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	47,723	94,964	6,502	7,133	156,322
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(6,089)	(8,621)	(277)	(3,809)	(18,796)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(24)	(9)	-	-	(33)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้อง					
จ่ายตามสัญญาเช่า	41,610	86,334	6,225	3,324	137,493
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,218)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					134,275

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์	
	ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,816	8,040	7,588	8,618

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

3.4.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	19,085	18,969

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561		
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี				
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				
การชำระหนี้ (ราย)	1,053	1,161		
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	344	928		
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	346	926		
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-		
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)				
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4		
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	5	4		
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	5		
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	6	6		
ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้				
	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2562	2561		
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	173	273		
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,138	1,541		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้				
	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้	10,615	2,109	14,261	3,176

3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สำรอง			รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	2,512,050	3,194,214	1,268,714	586,227	531,021	2,951,428	11,043,654
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลดลง) ในระหว่างปี	(73,476)	(841,945)	(204,699)	1,419,688	1,531,388	611,135	2,442,091
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(26,731)	(1,525,301)	(1,859,598)	-	(3,411,630)
ยอดปลายปี	2,438,574	2,352,269	1,037,284	480,614	202,811	3,562,563	10,074,115

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า	สำรอง			รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	ส่วนเกิน	
ยอดต้นปี	3,319,945	3,591,610	888,764	422,734	389,060	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลดลง) ในระหว่างปี	(781,513)	(394,103)	542,716	1,415,835	2,762,741	863,194	4,408,870
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(99,726)	(1,251,562)	(2,620,744)	-	(3,972,032)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(26,382)	(3,293)	(63,040)	(780)	(36)	-	(93,531)
ยอดปลายปี	2,512,050	3,194,214	1,268,714	586,227	531,021	2,951,428	11,043,654

3.5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	กันเงินสำรอง	กันเงินสำรอง	สำรองส่วนเกิน	รวม
	เป็นรายลูกหนี้	เป็นกลุ่มสินเชื่อ		
ยอดต้นปี	3,620,998	4,471,228	2,951,428	11,043,654
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง)				
ในระหว่างปี	(490,666)	2,321,622	611,135	2,442,091
หนี้สูญตัดบัญชี	(424,263)	(2,987,367)	-	(3,411,630)
ยอดปลายปี	2,706,069	3,805,483	3,562,563	10,074,115

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,502,267	4,109,846	2,088,234	10,700,347
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	1,195,678	2,349,998	863,194	4,408,870
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,983,416)	(1,988,616)	-	(3,972,032)
โอนออกจากการขายลูกหนี้	(93,531)	-	-	(93,531)
ยอดปลายปี	3,620,998	4,471,228	2,951,428	11,043,654

3.5.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดต้นปี	8,146	8,948
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(803)	(802)
ยอดปลายปี	7,343	8,146

3.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,292	6,309
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,721	2,386

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.6.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

3.6.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ณ วันที่		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	258,452	264,469	-	-	-	-	-	-	258,452	264,469
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,222	16,533	-	-	-	-	-	-	16,222	16,533
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	3,356	-	-	-	-	-	-	2,927	3,356
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,409	1,536	-	-	-	-	-	-	1,409	1,536
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	1,417	42	36	12	13	-	12	1,009	1,478
รวม	279,965	287,311	42	36	12	13	-	12	280,019	287,372

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.6.3 การจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.6.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	120,479	122,837	120,479	122,837	0.72	0.83	867	1,018
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,569	11,319	11,569	11,319	7.64	11.56	883	1,309
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,817	1,811	1,817	1,811	26.35	26.59	479	481
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	860	900	860	900	31.89	26.60	274	239
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	121	614	121	614	26.21	27.67	32	170
รวม	134,846	137,481	134,846	137,481			2,535	3,217

⁽¹⁾ ธนาคารฯไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.3.2 สินเชื่อจำนำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	26,640	22,835	26,640	22,835	1.87	1.43	497	327
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,965	2,816	2,965	2,816	17.25	16.80	511	73
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	391	923	391	923	39.13	37.75	153	348
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	200	236	200	236	39.13	37.75	78	89
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	79	45	79	45	39.13	37.75	31	17
รวม	30,275	26,855	30,275	26,855			1,270	1,254

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561	2562	2561	2562	2561
			(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าชายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ⁽¹⁾	1	1	513	578	467	531	513 ⁽³⁾	578 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัท								
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าชายถูกเพิกถอน ของตลาดหลักทรัพย์	8	11	862	1,315	236	293	10	50
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	9	12	1,375	1,893	703	824	523	628

⁽¹⁾ บริษัทดังกล่าวอยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน

⁽²⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	11,713	11,713
จำหน่าย	(11,713)	-
ยอดปลายปี	-	11,713
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	4,375	1,203
เพิ่มขึ้น	2,469,656	2,469,289
จำหน่าย	(2,460,051)	(2,466,117)
ยอดปลายปี	13,980	4,375
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,980	16,088
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	11,871	12,139
เพิ่มขึ้น	553	851
ลดลง	(12,147)	(1,119)
ยอดปลายปี	277	11,871
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	13,703	4,217

3.8 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	38,831	32,778
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	(10,679)	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	6,053
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	28,152	38,831

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2562 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่มีประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพ

การประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
	93,330 - 139,951	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ซึ่งแสดง มูลค่าตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					รวม
	อาคารชุด สำนักงานและส่วน ปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้ง คอมพิวเตอร์และ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	612,791	17,509	434,257	551,479	61,837	1,677,873
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,526	-	13,030	32,963	3,359	50,878
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(6,383)	-	(6,673)	(54,482)	(13,546)	(81,084)
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(129,974)	-	-	-	-	(129,974)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	145,609	-	-	-	-	145,609
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	623,569	17,509	440,614	529,960	51,650	1,663,302
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	10,679	-	21,942	32,505	7,595	72,721
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,432)	(27,582)	(4,452)	(44,466)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	634,248	17,509	450,124	534,883	54,793	1,691,557
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	116,402	-	364,392	482,522	38,450	1,001,766
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	13,572	-	26,775	25,018	7,090	72,455
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(129,974)	-	-	-	-	(129,974)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัด จำหน่าย/โอนออก	-	-	(4,413)	(50,298)	(13,300)	(68,011)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	-	386,754	457,242	32,240	876,236
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,265	-	22,844	26,627	7,019	66,755
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(11,440)	(27,581)	(4,452)	(43,473)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,265	-	398,158	456,288	34,807	899,518
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	623,569	17,509	53,860	72,718	19,410	787,066
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	623,983	17,509	51,966	78,595	19,986	792,039
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2561						72,455
2562						66,755

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	230,478	238,415
ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้		
	ณ วันที่	ผลกระทบต่อมูลค่าสุทธิรวม
	31 ธันวาคม 2562	เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 181,475	มูลค่าสุทธิรวมเพิ่มขึ้น

3.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562:		
ราคาทุน	860,032	
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(678,103)	
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	181,929	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561:		
ราคาทุน	850,160	
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(583,146)	
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	267,014	

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	267,014	342,255
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	9,872	19,098
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(1,606)
ค่าตัดจำหน่าย	(94,957)	(92,733)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	181,929	267,014

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ มีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 381 ล้านบาท และ 376 ล้านบาท ตามลำดับ

3.11 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	386,145	555,809
ดอกเบี้ยค้างรับ	11,334	20,365
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	187,331	99,206
เงินมัดจำ	62,476	60,542
ลูกหนี้อื่น	515,506	563,210
สินทรัพย์อื่นๆ	193,914	214,809
รวมสินทรัพย์อื่น	1,356,706	1,513,941

3.12 เงินรับฝาก

3.12.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,013,919	2,701,977
ออมทรัพย์	37,801,616	54,683,842
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	19,248,789	16,081,571
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	33,399,669	20,441,879
- เกิน 1 ปี	3,912,418	3,551,294
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	121,056,735	97,755,169
รวม	218,433,146	195,215,732

3.12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	217,738,781	191,278,046
เกิน 1 ปี	694,365	3,937,686
รวมเงินรับฝาก	218,433,146	195,215,732

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.12.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.13 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2562			2561		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	35,634	-	35,634	88,209	-	88,209
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,535,990	2,535,990	-	2,287,710	2,287,710
สถาบันการเงินอื่น	326,833	933,468	1,260,301	852,290	644,500	1,496,790
รวม	362,467	3,469,458	3,831,925	940,499	2,932,210	3,872,709

3.14 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
	เงินกู้ยืมในประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,680,000	6,680,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	12,000,000	43,000,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	18,716,919	49,716,919

3.14.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562 (ล้านหน่วย)	2561 (ล้านหน่วย)		2562 (ล้านบาท)	2561 (ล้านบาท)		
ปี 2557	-	1.60	1,000	-	1,600	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	-	0.80	1,000	-	800	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2572	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
รวม				6,680	6,680		

3.14.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลาที่ยกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่าที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ปีที่ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		2562	2561		2562	2561		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	-	10.00	1,000	-	10,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2560	หุ้นกู้ระยะยาว	-	13.00	1,000	-	13,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.85 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	-	8.00	1,000	-	8,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.68 - 1.75 ต่อปี
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	12.00	12.00	1,000	12,000	12,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี
รวม					12,000	43,000		

3.14.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.15 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	286,371	251,348
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	35,981	22,758
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,627	7,968
ต้นทุนบริการในอดีต	92,745	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(13,490)	(11,590)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	82,613	(1,544)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	89,748	9,953
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(13,387)	7,478
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	572,208	286,371
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	137,622	96,685
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	709,830	383,056

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	48,442	35,313
ต้นทุนดอกเบี้ย	13,894	10,195
ต้นทุนบริการในอดีต	92,745	-
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	32,452	(8,528)
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	187,533	36,980

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีจำนวนประมาณ 239 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ คาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปี ข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 34 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารฯ ประมาณ 17 ปี และ 21 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
อัตราคิดลด	1.25 - 2.25	1.72 - 4.02
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2562		2561	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(18,680)	19,556	(10,626)	11,169
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	18,919	(18,181)	10,954	(10,479)

3.16 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	317,795	240,570
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	272,811	390,106
รายได้รับล่วงหน้า	1,614,941	1,442,405
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,679,322	2,393,364
บัญชีพักเจ้าหน้าที่	1,014,778	1,082,473
หนี้สินอื่นๆ	344,781	321,862
รวมหนี้สินอื่น	6,244,428	5,870,780

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผล
 การปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่
 สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ
 และสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกั้นส่วน
 ไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้น
 ถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561
 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 356
 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ

3.17 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวง
 พาณิชยแล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น

3.18 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารกองทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรง
 เงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การ
 ดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจ
 เอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับ ตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อ
 เป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุน
 ชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	17,277,459	15,959,967
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	304,899	197,999
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,080,464)	(972,378)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	29,244,594	27,928,288
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นปริวิติชนิตไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	29,244,595	27,928,289
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,680,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	749,945	664,553
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	542,598	571,301
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	7,972,543	7,915,854
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	37,217,138	35,844,143

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2562		2561	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	7.00	17.85	6.375
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.37	8.50	17.85	7.875
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	22.10	11.00	22.91	10.375

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 4/2556 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน สำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ไว้ใน Website ของธนาคารที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2563

3.19 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	(6,828)	20,020
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	5,125	(26,848)
	(1,703)	(6,828)
บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	341	1,366
ยอดคงเหลือปลายปี	(1,362)	(5,462)

3.20 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงเหลือต้นปี	385,154	257,735
ตีราคาใหม่	-	145,610
โอนไปกำไรสะสม	(2,326)	(18,191)
	382,828	385,154
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(76,567)	(77,031)
ยอดคงเหลือปลายปี	306,261	308,123

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.21 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	571,923	695,923
เงินลงทุนในตราสารหนี้	160,400	147,221
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,047,313	8,082,323
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,945,241	7,811,594
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,724,877	16,737,061

3.22 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	3,219,535	2,577,098
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,039	11,108
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,062,716	1,113,755
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ	275,075	320,050
- หนี้กู้ยืมไม่โดยสิทธิ	393,433	920,290
เงินกู้ยืม	911	946
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,963,709	4,943,247

3.23 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,271	6,135
- การบริการการประกันภัย	1,934,670	2,213,037
- อื่นๆ	881,735	1,000,012
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,821,676	3,219,184
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(80,556)	(92,888)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,741,120	3,126,296

3.24 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,219	(675)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(2)	(1,926)
- ตราสารหนี้	34,294	15,641
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	35,511	13,040

3.25 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	787	1,149
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,878	8,331
- เงินลงทุนทั่วไป	1,918	429,525
รวม	12,583	439,005
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,615)	1,024
รวม	(5,615)	1,024
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6,968	440,029

3.26 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,000)	1,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	(915)	(331)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	641,247	2,389,529
รวม	636,332	2,390,198

3.27 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	38,000	67,723
รายได้เงินปันผล	49,110	49,521
กำไรจากการขายลูกหนี้	-	52,588
อื่นๆ	50,143	74,844
รวม	137,253	244,676

3.28 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	50,650	56,730
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	94,957	92,732
ค่าใช้จ่ายทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	291,551	508,767
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	73,597	79,542
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการยึดและจำหน่ายสินทรัพย์ที่ยึดมา	66,418	65,874
ค่าโฆษณาและค่าส่งเสริมการขาย	163,183	131,280
อื่นๆ	180,946	167,871
รวม	921,302	1,102,796

3.29 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,496,769	1,465,025
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(199,556)	(237,866)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,297,213	1,227,159

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(1,025)	5,370
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(29,122)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	31,795	3,178
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30,770	(20,574)

รายการกระทบบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,500,989	6,136,922
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,300,198	1,227,385
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(2,985)	(226)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,297,213	1,227,159

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561	2562	2561
	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	712,513	590,286	122,227
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	13,125	21,993	(8,868)	(271)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	55	2,374	(2,319)	(54)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	33,209	33,782	(573)	4,094
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(41,143)	(35,563)	(5,580)	(12,264)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	(12)	(162)	150	(6,175)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(2,983)	2,983	(1,211)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,565)	(77,031)	-	-
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	340	1,366	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	(214)	1,917	(2,131)	(3,832)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(583,651)	(562,229)	(21,422)	(55,707)
ดอกผลเข้าซื้อหรือรับล่วงหน้า	197,238	179,221	18,017	62,330
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	346,225	298,538	47,687	80,430
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	141,966	76,610	33,560	3,990
อื่นๆ	139,056	123,231	15,825	(6,103)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	882,142	651,350	199,556	237,866

3.30 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเผื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	5,912	(25,699)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(787)	(1,149)
	5,125	(26,848)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	145,610
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(158,974)	(15,888)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(153,849)	102,874
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	30,770	(20,574)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(123,079)	82,300

3.31 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2562			2561		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	5,125	(1,025)	4,100	(26,848)	5,370	(21,478)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	145,610	(29,122)	116,488
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(158,974)	31,795	(127,179)	(15,888)	3,178	(12,710)
	(153,849)	30,770	(123,079)	102,874	(20,574)	82,300

3.32 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	5,203,776	4,909,763
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.65	5.33

3.33 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีเอสไอ จำกัด”)	บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ อินฟอเมชันเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลิสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินรับฝาก	1,098,238	641,306
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	210	89
เงินปันผลค้างจ่าย	4,100,464	3,593,665
หนี้สินอื่น	120,398	123,647
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
สินทรัพย์อื่น:		

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โสลูชัน จำกัด	15,417	31,216
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	199	322
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	3,009	9
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,280	-
เงินรับฝาก:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	113,782	69,583
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โสลูชัน จำกัด	553,781	438,790
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	295,531	170,036
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	42,813	40,748
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	211,551	714,061
บริษัท ไพรมัส สีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	32,898	32,898
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว สีสซิ่ง จำกัด	4,186	1,561
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	98,020	78,391
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	64,335	209,213
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด”)	23,888	269,931
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	3	6
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	80	105
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีสโก้ จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด”)	1	13
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	7	6
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โสลูชัน จำกัด	223	474
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	69	161
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	128	90
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	236	188
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	175,092	108,910
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์รันส์ โสลูชัน จำกัด	38,623	16,928
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	1,723	4,274
ภาระผูกพัน - กาวค้าประกัน:		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,136
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	540	540

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	918
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	100

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 1 มกราคม 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่	ณ วันที่	
	1 มกราคม	31 ธันวาคม	
	2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):			
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	300,000	9,000	(309,000)
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100,000	-	(100,000)

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	วันที่ 31 ธันวาคม	2561	
	2562	2561	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	127	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	708	1,000	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,500,584	1,489,551	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
และงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยจ่าย	6,798	6,009	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	10,034	12,292	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	8,768	9,038	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	-	608	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	63,597	30,600	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	45,109	9,014	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่เข้ากับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	577,890	387,610	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	628,000	426,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	44,366	55,799	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
	2562	2561	
ดอกเบี้ยจ่าย	12,964	7,937	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,431	2,290	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	1,846	2,140

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
เงินรับฝาก	65,333	97,403

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
ผลประโยชน์ระยะสั้น	173	162
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	14
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	25	20
รวม	213	196

(หน่วย: ล้านบาท)

3.34 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก

2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่ เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง

3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯดำเนินธุรกิจในประเทศเดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ใน งบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงินและอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,090	1,296	560	14,946	-	14,946
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,992	2,992	(2,992)	-
รวมรายได้	13,090	1,296	3,552	17,938	(2,992)	14,946
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,108	1,173	480	11,761	-	11,761
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,642	106	(7)	2,741	-	2,741
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	340	17	3,079	3,436	(2,992)	444
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,090	1,296	3,552	17,938	(2,992)	14,946
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่าย						
ตัดบัญชี	(308)	(23)	(977)	(1,308)	-	(1,308)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,877)	(570)	(2,046)	(9,493)	2,992	(6,501)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,494)	77	781	(636)	-	(636)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,679)	(516)	(2,242)	(11,437)	2,992	(8,445)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,411	780	1,310	6,501	-	6,501
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,297)
กำไรสุทธิสำหรับปี						5,204

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
รายได้						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,619	1,272	1,032	15,923	-	15,923
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,763	2,763	(2,763)	-
รวมรายได้	13,619	1,272	3,795	18,686	(2,763)	15,923
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,113	1,157	524	11,794	-	11,794
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,015	121	(10)	3,126	-	3,126
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	491	(6)	3,281	3,766	(2,763)	1,003
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,619	1,272	3,795	18,686	(2,763)	15,923
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัด บัญชี	(298)	(20)	(796)	(1,114)	-	(1,114)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(6,520)	(530)	(1,995)	(9,045)	2,763	(6,282)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,005)	20	595	(2,390)	-	(2,390)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(9,823)	(530)	(2,196)	(12,549)	2,763	(9,786)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,796	742	1,599	6,137	-	6,137
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,227)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,910

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน	รวมส่วนงาน
			และอื่นๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	204,831	33,495	46,962	285,288
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	38	6	748	792

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน	รวมส่วนงาน
			และอื่นๆ	
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	207,790	28,853	54,055	290,698
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	31	2	754	787

3.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 150 ล้านบาท และ 134 ล้านบาท ตามลำดับ

3.36 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.36.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาวะผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
การค้ำประกันอื่น	482,094	753,963
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	76,439	351,660
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.4)	-	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.37.4)	917,044	717,751
อื่นๆ	578,509	517,961
รวม	2,054,086	3,541,335

3.36.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 313 ล้านบาท และ 333 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่า จะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงิน

3.36.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) ธนาคารฯมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 15 ปี
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	142	159
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	108	203
มากกว่า 5 ปี	32	32

- ค) ธนาคารฯมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาจากการโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย

3.37 เครื่องมือทางการเงิน

3.37.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือ ใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย โดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจาก

ธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯ อาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของ ธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของธนาคารฯสามารถจำแนกคุณภาพของ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และ สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน ระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน ระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มี ค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพ ปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2 ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	56,241	56,197
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	52,635	54,864
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	11,603	11,777
รวม	120,479	122,838
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	11,569	11,319
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	2,798	3,324
รวมทั้งหมด	134,846	137,481

3.37.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของ ธนาคารฯ เพื่อให้การบริหาร ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทาง การบริหารจัดการความเสี่ยง จากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของ ราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯจะถูกประเมินโดยการใชแบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้ กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรม รวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.37.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด
 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารที่มีราคาซื้อขายใน
 ตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk
 ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสีย
 สูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงิน
 ที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	-	1
ตราสารหนี้	4	7

3.37.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจาก
 ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย
 ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของ
 ธนาคาร ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและ
 ยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2562	2561
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	170.75	283.08
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(170.75)	(283.08)

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไป
 ของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้
 ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น
 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้
 นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจาก
 การเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.37.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,099	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	42,101	1,949	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,745	4,927	7,672
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,960	203,199	10,113	239,272
	<u>25,960</u>	<u>248,045</u>	<u>18,110</u>	<u>292,115</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	40,148	177,617	668	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	227	3,500	105	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	18,717	-	18,717
	<u>40,375</u>	<u>199,834</u>	<u>1,080</u>	<u>241,289</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,189	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	51,465	1,624	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,421	4,573	6,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,170	204,428	7,611	237,209
	<u>25,170</u>	<u>258,314</u>	<u>15,003</u>	<u>298,487</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	56,785	137,830	601	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	746	3,026	101	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	49,717	-	49,717
	<u>57,531</u>	<u>190,573</u>	<u>951</u>	<u>249,055</u>

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงินสุทธิ	100	51,068	-	297	-	51,465	1.7444
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,727	506	188	-	2,421	2.6722
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,367	16,658	42,510	116,404	26,489	204,428	7.2477
	<u>2,467</u>	<u>69,453</u>	<u>43,016</u>	<u>116,889</u>	<u>26,489</u>	<u>258,314</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	3,104	68,914	61,874	3,938	-	137,830	1.6413
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	94	547	140	2,245	-	3,026	0.3561
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	10,000	21,000	12,000	6,680	49,717	2.1992
	<u>3,235</u>	<u>79,461</u>	<u>83,014</u>	<u>18,183</u>	<u>6,680</u>	<u>190,573</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับชำระได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.37.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการ ชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่อง เพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารฯในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้นในส่วนของความเสียหายจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นธนาคารฯยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุน ส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.37.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	149,657	94,620	9,708	253,985

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน	152,492	83,020	24,863	260,375

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.37.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2562	2561
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,099	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	53,089
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	7,466	6,784
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	52,615	61,062
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	38,862	43,063

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคาร โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 52,615 ล้านบาท และ 61,062 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในซึ่งธนาคารพิจารณาเป็น

รายวันที่ 38,862 ล้านบาท และ 43,063 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น

3.37.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,099	-	-	-	-	-	-	1,099
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,950	42,100	-	-	-	-	-	44,050
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	22	-	-	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,798	1,662	3	-	209	-	7,672
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,769	16,418	43,825	134,281	35,687	-	5,292	239,272
	<u>6,818</u>	<u>64,338</u>	<u>45,487</u>	<u>134,284</u>	<u>35,687</u>	<u>209</u>	<u>5,292</u>	<u>292,115</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	45,532	89,955	82,251	695	-	-	-	218,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	395	736	368	2,333	-	-	-	3,832
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	-	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	-	12,000	-	6,680	-	-	18,717
	<u>46,271</u>	<u>90,691</u>	<u>94,619</u>	<u>3,028</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>241,289</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์เงินและการค้าประกัน การกู้ยืม	2	1	32	21	-	426	-	482
ภาระผูกพันอื่น	-	917	90	489	-	76	-	1,572

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,189	-	-	-	-	-	-	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,724	51,068	-	297	-	-	-	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	6	-	-	-	-	-	6
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,643	1,948	188	-	215	-	6,994
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,233	17,119	44,180	121,288	46,080	-	6,309	237,209
	<u>5,146</u>	<u>72,836</u>	<u>46,128</u>	<u>121,773</u>	<u>46,080</u>	<u>215</u>	<u>6,309</u>	<u>298,487</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	60,490	68,914	61,874	3,938	-	-	-	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	941	547	140	2,245	-	-	-	3,873
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	238	-	-	-	-	-	-	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	6	-	-	-	-	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	10,000	21,000	12,000	6,680	-	-	49,717
	<u>61,706</u>	<u>79,466</u>	<u>83,020</u>	<u>18,183</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>249,055</u>
ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้าประกัน การกู้ยืม	2	250	38	18	-	446	-	754
ภาวะผูกพันอื่น	-	1,318	623	495	-	351	-	2,787

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารฯจะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2563

3.37.4 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารฯมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อค้า ดังนี้

ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมขาดทุน
ปี 2562	1,200	(11)

ข) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2563	917	22

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรมกำไร
ปี 2562	718	6

3.37.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นกรสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

รายการ	2562		2561	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,099	1,099	1,189	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,050	44,050	53,089	53,089
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	6	6
เงินลงทุนสุทธิ	7,672	8,222	6,994	7,774
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	232,754 ⁽¹⁾	237,632	229,108 ⁽¹⁾	232,448
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	218,433	218,433	195,216	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,832	3,832	3,873	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	238	238
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	11	11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	18,717	18,801	49,717	49,697

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท และ 2,951 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือมูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

3.38 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2561 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแยะตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			รวม
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	6	-	6	-	6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	4	4	-	-	4
ตราสารหนี้	6,780	-	6,780	-	6,780
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	39	-	-	39	39
อาคารชุดสำนักงาน	624	-	-	624	624
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11	-	11	-	11
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,189	1,189	-	-	1,189
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,089	2,370	50,323	396	53,089
เงินลงทุนทั่วไป	210	-	-	990	990
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	229,108 ⁽¹⁾	-	60,035	172,413	232,448
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	195,216	57,386	137,830	-	195,216
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,873	847	3,026	-	3,873
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	238	238	-	-	238
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,717	-	49,697	-	49,697

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 2,951 ล้านบาท

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2561	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2561 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561	3.90	3.90	3,594	มกราคม 2562
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2561				<u>3,594</u>	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2562 เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2562	4.45	4.45	4,101	มกราคม 2563
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562				<u>4,101</u>	

5. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	หน้า 3 ถึง 6
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	หน้า 7 ถึง 18
3. ปัจจัยความเสี่ยง	หน้า 19 ถึง 33
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	หน้า 38 ถึง 39
5. ผู้ถือหุ้น	หน้า 40
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	หน้า 43
7. โครงสร้างการจัดการ	หน้า 44 ถึง 68
8. การกำกับดูแลกิจการ	หน้า 69 ถึง 88
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	หน้า 89 ถึง 91
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	หน้า 92 ถึง 95
11. รายการระหว่างกัน	หน้า 96
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	หน้า 97 ถึง 103
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	หน้า 104 ถึง 113

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของธนาคารที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของของบริษัท (www.tisco.co.th)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th