



รายงานประจำปี 2563

บมจ. ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป

รายงานประจำปี 2563

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

หน้า

รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	29
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	46
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	51
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	52
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53
8. โครงสร้างการจัดการ	59
9. การกำกับดูแลกิจการ	104
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	132
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	138
12. รายการระหว่างกัน	142
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	143
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	152
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	166
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	167
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	197
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	201
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	203
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	204
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	206
เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	208
เอกสารแนบ 8 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	210
เอกสารแนบ 9 รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	212
เอกสารแนบ 10 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	214
เอกสารแนบ 11 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	224
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)	353

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2563 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ได้ส่งผลกระทบต่อประชาชนและเศรษฐกิจทั่วโลก จากการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้ติดเชื้อและผู้เสียชีวิต มาตรการล็อกดาวน์ในภาคธุรกิจ การจำกัดการเดินทาง และการกักตัวผู้ที่มีความเสี่ยง ส่งผลให้เศรษฐกิจโลกชะงักงันอย่างไม่เคยเกิดขึ้นมาก่อน สำหรับประเทศไทย ถึงแม้ว่าที่ผ่านมาจะสามารถควบคุมสถานการณ์การแพร่ระบาดได้เป็นอย่างดี แต่การชะลอตัวอย่างรุนแรงของภาวะเศรษฐกิจก็ได้ส่งผลให้รายได้ปรับตัวลดลง ขณะที่ระดับหนี้ครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้นจากการกู้ยืมเพื่อประคับประคองตนและกิจการให้ผ่านวิกฤตการณ์นี้

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

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

ธุรกิจของทีสโก้ก็ได้รับผลกระทบจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สูญที่สูงขึ้นและรายได้ค่าธรรมเนียมที่ลดลงจากการชะลอตัวทางธุรกิจเช่นกัน โดยกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 16.6 และสินเชื่อรวมลดลงร้อยละ 7.4 จากปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งเป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่อใหม่อย่างระมัดระวัง อย่างไรก็ตาม ทีสโก้ได้พิจารณาออกมาตรการหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับลูกหนี้แต่ละประเภท ทั้งลูกหนี้บริษัท ลูกหนี้ SME และลูกหนี้รายย่อย เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ทุกกลุ่มให้สามารถผ่านพ้นวิกฤตไปได้ โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ไปแล้วทั้งสิ้นถึงร้อยละ 24 ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ การเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจในช่วงครึ่งปีหลังจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลและการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศได้ส่งผลให้ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือของทีสโก้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ทำให้ออดหนี้ที่ยังอยู่ในมาตรการ ณ สิ้นปี 2563 เหลือเพียงร้อยละ 4 ของสินเชื่อรวม

ถึงแม้ว่าสถานการณ์ในปีที่ผ่านมาจะเต็มไปด้วยความยากลำบากและความไม่แน่นอน แต่ทีสโก้ก็ยังคงรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ได้เป็นอย่างดี โดยมีอัตราสินเชื่อต่อยุดคุณภาพค่อนข้างคงที่ที่ร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับร้อยละ 2.4 ในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ทีสโก้คาดว่าผลกระทบจากวิกฤตโควิด-19 ยังคงสร้างแรงกดดันและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ทีสโก้จึงใช้นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอย่างระมัดระวังตามมาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9) โดยตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มมากขึ้นให้ครอบคลุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อยุดคุณภาพเพิ่มขึ้นมาที่ระดับร้อยละ 210 ณ สิ้นปี 2563 ในขณะที่ระดับเงินกองทุนยังคงแข็งแกร่ง ด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงและอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร ที่สูงถึงร้อยละ 22.8 และ 18.1 ตามลำดับ

สำหรับธุรกิจธนปทีธนกิจและธุรกิจตลาดทุนในปี 2563 มีการเติบโตเป็นอย่างดี ธุรกิจธนปทีธนกิจประสบความสำเร็จอย่างสูงในการสร้างผลตอบแทนและมูลค่าเพิ่มแก่พอร์ตการลงทุนของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ จากการนำเสนอกองทุนรวมซึ่งมี

การลงทุนตามแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลกหรือเมกะเทรนด์ ในจังหวัดที่เหมาะสม กองทุนที่โดดเด่นในปี 2563 อาทิ กองทุนไบโอเทคโนโลยี เฮลท์แคร์ กองทุนโกลบอล ดิจิตอล เฮลท์ กองทุนคลาวด์คอมพิวเตอร์ ดิจิทัล เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ต แห่งอนาคต และกองทุนไซเบอร์ เทคโนโลยี ซึ่งได้สร้างบรรทัดฐานใหม่ให้แก่ธุรกิจจัดการกองทุน โดยหลายกองทุนมีผลการดำเนินงานที่ดีในระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรม และสร้างผลตอบแทนได้เป็นที่น่าพอใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาวด้วยผลงานอันโดดเด่นนี้ บล.ทิสโก้ จึงได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น” จาก SET Awards 2020 ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง และ “กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563” ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป จาก Money & Banking Awards 2020 ในด้านธุรกิจหลักทรัพย์ก็ถือเป็นปีที่ปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นเป็นประวัติการณ์แม้จะอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 โดย บล.ทิสโก้ ได้จับมือกับพันธมิตรรายใหม่อย่าง Jefferies ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำจากสหรัฐอเมริกาที่จะมาช่วยสนับสนุนลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่ต้องการเข้ามาลงทุนในตลาดทุนไทยในอนาคต

จากการที่ทิสโก้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและพร้อมปรับตัวภายใต้ความท้าทายต่างๆ มาโดยตลอดทำให้ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2020” กลุ่มธุรกิจการเงิน จาก Money & Banking Awards 2020 และได้รับคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากความมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนและสร้างคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ บริษัทไอเวย์ หนึ่งในบริษัทลูกของกลุ่มทิสโก้ ยังได้รับรางวัล “สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2562” จากคินเซ็นทริค ประเทศไทย (Kincentric Thailand) และทิสโก้ได้รับรางวัลชมเชย “นวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ ประจำปี 2563” จากสมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทยจากการนำ “การคิดเชิงออกแบบ (Design Thinking)” มาพัฒนากระบวนการคิดให้แก่พนักงาน สิ่งเหล่านี้สะท้อนค่านิยมของทิสโก้ที่ให้ความสำคัญกับพนักงานซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ที่มีค่ามากที่สุดขององค์กร ทั้งในด้านการมีส่วนร่วมของพนักงาน พัฒนาศักยภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมความปลอดภัยและสวัสดิภาพความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานในช่วงการแพร่ระบาดของโควิด-19 อีกด้วย

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

ในปี 2564 นี้ การแพร่ระบาดของโควิด-19 เป็นที่คาดว่าจะยังคงอยู่ต่อไป ถึงแม้ว่าจะมีสัญญาณที่ดีจากความสำเร็จในการพัฒนาวัคซีน แต่อาจต้องใช้เวลาอีกหลายปีกว่าที่การใช้ชีวิตของประชาชนและการฟื้นตัวของภาคธุรกิจจะกลับไปสู่ภาวะปกติ ก่อนการเกิดโรคระบาด ทิสโก้ยังคงดำเนินนโยบายธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับโมเดลธุรกิจให้พร้อมรับมือการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่ถูกเร่งเร็วขึ้นจากสถานการณ์ของโรคระบาด เพื่อให้ธุรกิจผ่านพ้นวิกฤตและเติบโตได้อย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการให้สินเชื่อและดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อสังคมด้วยความตระหนักในหน้าที่ของการเป็นองค์กรที่ดีที่มีส่วนช่วยผลักดันโลกไปสู่อนาคตที่ดียิ่งขึ้น

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้เป็นอย่างดีมาโดยตลอด และขอขอบคุณเป็นพิเศษแก่คณะผู้บริหารและพนักงานทิสโก้ สำหรับความทุ่มเทและความมุ่งมั่นในช่วงเวลาแห่งความยากลำบากนี้ เชื่อว่าด้วยความร่วมมือของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถก้าวผ่านวิกฤตที่ยาวนานนี้ และฝ่าฟันความท้าทายต่างๆ ที่จะมาถึงในอนาคตได้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

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

ปัจจุบันบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

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

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสมเพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า
- 2) **เชี่ยวชาญอย่างผู้แนะนำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้แนะนำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 3) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** บุคลากรของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า

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

กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ (Strategic Plan)

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

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

การดำเนินการตามแผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อบรรลุเป้าหมายองค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้ กลุ่มทีสโก้ดำเนินแผนกลยุทธ์องค์กรในปี 2563 โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังนี้

- ขยายบริการสินเชื่อครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ผ่านสาขาสินเชื่อรายย่อย ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” เพิ่มขึ้นอีก 60 สาขา เป็น 347 สาขา ณ สิ้นปี 2563 เพื่อรองรับความต้องการสินเชื่อจำนำทะเบียนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง
- มุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุน และวางแผนทางการเงิน ครอบคลุมผลิตภัณฑ์กองทุนรวม ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และสุขภาพจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) และพัฒนาคุณภาพของผู้จัดการธนบดี เพื่อให้บริการวางแผนการเงิน การลงทุน และการจัดการสินทรัพย์แก่ลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเป็นนายหน้าขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมของ

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

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

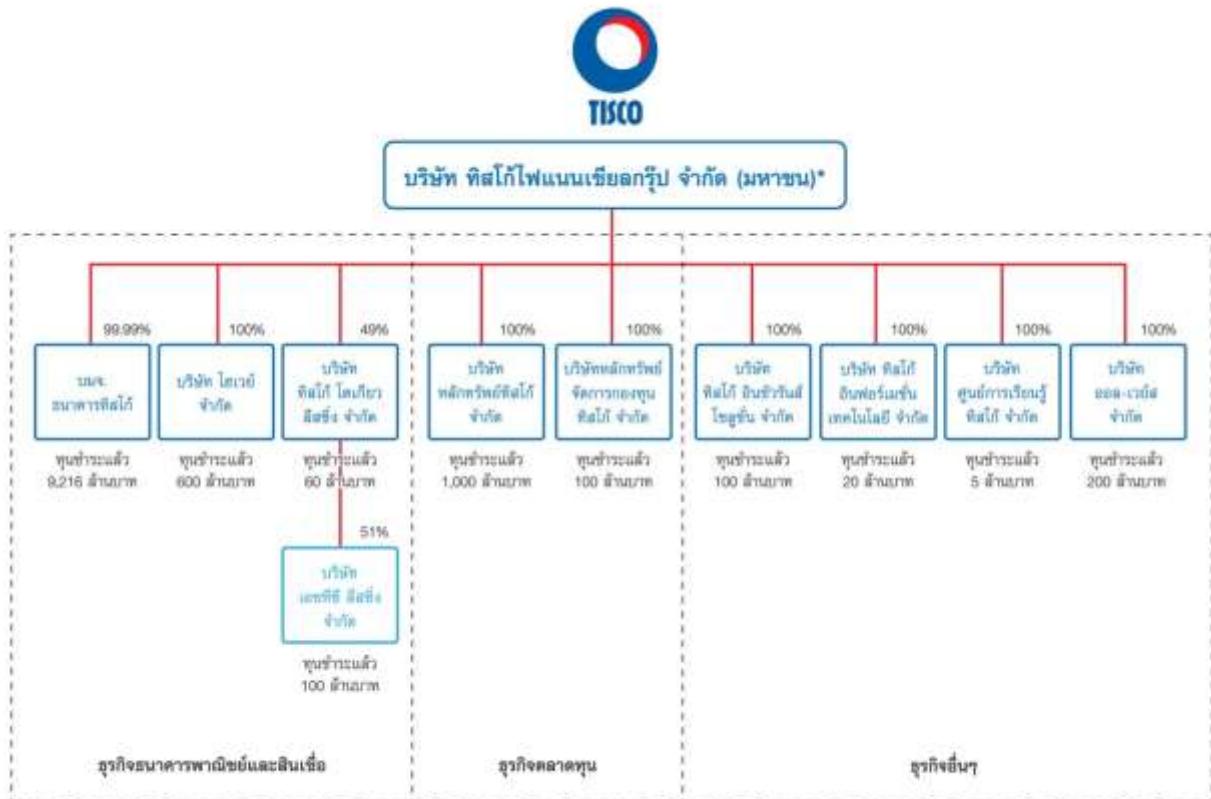
1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

- ในปี 2561 ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ลงนามในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลและธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาครซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ โดยธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคลแก่ธนาครซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ เมื่อวันที่ 4 มิถุนายน 2561 และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด โอนขายธุรกิจบัตรเครดิตให้แก่ธนาครซีทีแบงก์ เอ็น. เอ. สาขากรุงเทพ เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2561
- ในปี 2562 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ (บล.ทิสโก้) ลงนามในข้อตกลงยุติความร่วมมือทางธุรกิจใน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ซึ่งเป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างบล.ทิสโก้ และกลุ่มธนาครดอยซ์แบงก์ ดำเนินธุรกิจภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนในประเทศไทย มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562 นอกจากนี้ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัทย่อยที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนมอเตอร์ไซด์ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 600 ล้านบาท จากเดิม 100 ล้านบาท ในเดือนพฤษภาคม 2562 เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ
- ในปี 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited โดยภายใต้ความร่วมมือนี้ บล.ทิสโก้ จะพัฒนาและให้บริการงานวิจัยหลักทรัพย์ ของบริษัทจดทะเบียนไทย รวมถึงบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเข้าถึงบริษัทแก่นักลงทุนสถาบันที่เป็นลูกค้าของ Jefferies ที่กระจายอยู่ทั่วโลก ซึ่งความร่วมมือดังกล่าวมีผลอย่างเป็นทางการตั้งแต่วันที่ 21 ตุลาคม 2563

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ยังพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ได้อย่างครอบคลุมและรวดเร็ว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบในการลดภาระการชำระหนี้อย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ตามแนวทางของธนาครแห่งประเทศไทย

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีเอสไอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ¹ เลขที่ 48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	9,215,676,920	9,215,676,920	921,567,588	921,452,713	99.99
		บุริมสิทธิ			104	-	
		รวม			921,567,692	921,452,713	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด เลขที่ 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2308 7405	เช่าซื้อและ สินเชื่อรายย่อย	สามัญ	600,000,000	600,000,000	5,994,500	5,994,496	100.0
		บุริมสิทธิ			5,500	5,500	
		รวม			6,000,000	5,999,996	
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เลขที่ 48/30 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000,000	60,000,000	60,000	29,400	49.00
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นซ์ ไซจูซัน จำกัด เลขที่ 48/51 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6060 โทรสาร 0 2633 4400	นายหน้า ประกันภัย	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,965	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด เลขที่ 48/8 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6999 โทรสาร 0 2633 6660	หลักทรัพย์	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,998	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด เลขที่ 48/16-17 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 กด 4 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการ จัดการลงทุน	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,994	100.00
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด เลขที่ 48/12 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 4299 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงาน สนับสนุน	สามัญ	20,000,000	20,000,000	200,000	199,994	100.00

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย แล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวน หุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสโก้ จำกัด เลขที่ 48/20 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 12 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7154 โทรสาร 0 2633 7155	บริการงาน สนับสนุน	สามัญ	5,000,000	5,000,000	50,000	49,997	100.00
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด เลขที่ 48/13 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7129 โทรสาร 0 2633 7150	บริการ แพลตฟอร์ม อิเล็กทรอนิกส์	สามัญ	200,000,000	200,000,000	2,000,000	1,999,997	100.00
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ² เลขที่ 48/50 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	อยู่ระหว่าง การชำระบัญชี	สามัญ	3,000,000	3,000,000	30,000	29,998	100.00

¹ บริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทีเอสโก้

² หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีเอสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ กลุ่มทีเอสโก้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และบริการสินเชื่อภายใต้พระราชบัญญัติสถาบันการเงินและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยให้บริการทางการเงินผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และบริษัทย่อย

กลุ่มธุรกิจตลาดทุน ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และบริการจัดการกองทุนภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โครงสร้างรายได้

สำหรับปี 2563 รายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อยประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 69.3 และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 27.2 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยถือเป็นสัดส่วนรายได้ใหญ่ที่สุดของรายได้รวมคิดเป็นร้อยละ 88.6 โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีเอสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	15,446	81.7	16,725	86.1	16,728	83.5
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,274	6.7	1,069	5.5	871	4.4
บริษัทย่อยอื่นๆ	37	0.2	87	0.4	91	0.4
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,757	88.6	17,881	92.0	17,690	88.3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,659)	(19.4)	(5,089)	(26.2)	(5,076)	(25.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	13,098	69.3	12,792	65.8	12,615	63.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,862	9.9	2,822	14.5	3,181	15.9
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด	1,546	8.2	1,750	9.0	1,523	7.6
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด	944	5.0	814	4.2	944	4.7
บริษัทย่อยอื่นๆ	1,108	5.9	1,125	5.8	691	3.4
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,460	28.9	6,511	33.5	6,339	31.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(314)	(1.7)	(326)	(1.7)	(244)	(1.2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	5,146	27.2	6,185	31.8	6,095	30.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	660	3.5	458	2.4	1,323	6.6
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,904	100.0	19,436	100.0	20,033	100.0

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการจึงแบ่งตามธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ แบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน 4) สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

จากวิกฤตการระบาดของไวรัสโควิด-19 ในปีที่ผ่านมา ส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ และยังคงผลถึงรายได้และความสามารถในการชำระหนี้ที่ด้อยลงของลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการธุรกิจ SME กลุ่มที่สก็๊ฟได้ให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบอย่างต่อเนื่องในการลดภาระการชำระหนี้ของลูกค้ารายย่อยที่เป็นลูกค้าหลักของกลุ่มที่สก็๊ฟตั้งแต่เดือนมีนาคม 2563 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย มาตรการช่วยเหลือประกอบด้วย การพักการชำระหนี้สูงสุด 6 เดือน การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การปรับลดเพดานอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ รวมถึงการจัดสรรสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เพื่อเป็นการช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SME อีกด้วย นอกจากนี้ กลุ่มที่สก็๊ฟได้พัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้โดยไม่ต้องมาที่สาขาและยังลดความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

ดำเนินการโดยธนาคารที่สก็๊ฟ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ที่สก็๊ฟ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคารและ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วนอายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-8 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา ทรัพย์สินที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ได้แก่ รถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพ่วง รถชุด รถดัก เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มที่สก็๊ฟก็ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง อีกด้วย

ปี 2563 ธนาคารที่สก็๊ฟให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 28.5 มาสด้าร้อยละ 27.7 และยี่ห้ออื่นร้อยละ 43.8 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วประมาณร้อยละ 90

ต่อ 10 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ และนำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่า แข่งขันด้านราคา

- **สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ**

ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้บริการสินเชื่อบ้านแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์มาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีวงเงินสินเชื่อสูงสุด 80% ของราคาประเมิน สามารถผ่อนชำระได้นานสูงสุด 15 ปี สำหรับปี 2563 ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นทำการตลาดผ่านช่องทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นประชาสัมพันธ์และสร้างการรับรู้ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรีไฟแนนซ์บ้านเป็นหลัก

- **สินเชื่ออเนกประสงค์** ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” และ “สมหวัง เงินสั่งได้” เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไปที่มีเล่มทะเบียน ครอบครองรถยนต์ รถบรรทุก และรถจักรยานยนต์ที่ปลอดภาระ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่ต้องการวงเงินสินเชื่อระยะสั้น หรือเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนธุรกิจ โดยลูกค้าสามารถเลือกผ่อนชำระได้นานถึง 72 เดือน และสามารถปิดบัญชีได้ก่อนกำหนดโดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียน

ในช่วงปี 2563 ที่ผ่านมา การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 มีผลกระทบต่อทุกกลุ่มอาชีพ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจการท่องเที่ยว กลุ่มธุรกิจการจัดงานกิจกรรม และธุรกิจร้านค้า และเป็นอุปสรรคในการติดต่อธุรกรรมต่างๆ กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งเน้นการพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการ และปรับปรุงการบริการหลังการขาย อาทิ การติดต่อขอข้อมูลสินเชื่อ การตรวจสอบค่างวด รวมถึงการสร้างรหัสคิวอาร์ (QR Code) และบาร์โค้ด (BarCode) สำหรับชำระเงิน รับใบเสร็จรับเงินผ่านแอปพลิเคชัน TISCO My Car นอกจากนี้ ยังพัฒนาระบบการขอสินเชื่อผ่านช่องทางดิจิทัลอีกด้วย สำหรับช่องทางสาขา บริษัทยังคงเน้นขยายสาขาสมหวังเงินสั่งได้อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มโอกาสให้กับลูกค้าตามภูมิภาคต่างๆ ในการเข้าถึงสินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2563 มีสาขาสมหวังเงินสั่งได้ จำนวน 347 สาขาทั่วประเทศ และยังให้บริการแบบ Delivery Service เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการสินเชื่อได้สะดวกมากขึ้น

1.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SME อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก รถบัสโดยสาร เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจที่ได้รับการค้ำประกันจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเป็นวงเงินสำหรับเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ สำหรับในปี 2563 ธนาคารทิสโก้ได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงความร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) ในโครงการค้ำประกันสินเชื่อ SME ทวีค่า (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 9) โดยมีเจตนารมณ์ร่วมกัน เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการธุรกิจ SME ให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนได้มากขึ้น นอกจากนี้ยังได้เข้าร่วมใน

โครงการมาตรการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ (Soft Loan) เพื่อให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ SME ที่เข้าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยคิดดอกเบี้ยเพียงร้อยละ 2 ต่อปี

1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินซัวร์นส์ ไซลูชั่น จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการนายหน้าประกันภัย ประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตร ด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้า ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจด้วยกลยุทธ์การขายผลิตภัณฑ์ประกันจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) อย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาความต้องการ อายุ และรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับลูกค้าใน 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป และกลุ่มลูกค้าธนบดี สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านสาขาสมหวังภายใต้แบรนด์ “สมหวังกันภัย” ครอบคลุมผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ มอเตอร์ไซด์ และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ในส่วนของกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth) กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นขยายการให้บริการที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อดูแลความมั่นคงทางการเงินให้ลูกค้า ผู้ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ “TISCO Health Protection Advisory” ด้วยความเป็นผู้เชี่ยวชาญในการคัดสรรประกันสุขภาพจากบริษัทประกันชั้นนำที่เชี่ยวชาญในด้านประกันสุขภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำและเปรียบเทียบความคุ้มค่าของแผนประกันสุขภาพที่เหมาะสมกับลูกค้า รวมถึงให้บริการหลังการขายในการดูแลให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์ตามสัญญาประกัน ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ส่งผลให้พฤติกรรมของผู้บริโภคในการทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์เติบโตอย่างมาก ในปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้จึงได้ขยายการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล โดยเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยผ่านเว็บไซต์ www.tiscoinsure.com เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์จากทิสโก้ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้เพิ่มช่องทางทางการบริการหลังการขายผ่าน Line official “TISCOInsure” เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลุ่มลูกค้าในโครงการความร่วมมือกับพันธมิตรกลุ่มฟอร์ด ภายใต้ชื่อ “Ford Ensure” และกลุ่มรถมาสด้า ภายใต้ชื่อ “Mazda MPI” ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้ยังดำเนินโครงการ Fighting Cancer อย่างต่อเนื่องเป็นโครงการ CSR ที่นำเงินรายได้บางส่วนจากการขายประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง บริจาคเป็นทุนสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมในการรักษาและช่วยเหลือผู้ป่วยโรคมะเร็งผ่านมูลนิธิรามาริบัติ

2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการวาณิชธนกิจ ดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

เป็นการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน อาวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงิน และการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ ได้ดังนี้

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับ เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่น ด้านเงินกู้**

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

2.2 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

กลุ่มทิสโก้เป็นหนึ่งในผู้นำบริการวาณิชธนกิจที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 50 ปีจากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐ จนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมงานที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมสำคัญต่างๆ เช่น พลังงานและสาธารณูปโภค ปิโตรเคมี ไทคอมนาคม ขนส่งและโลจิสติกส์ ธนาคารและสถาบันการเงิน โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ ทิสโก้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านวาณิชธนกิจอย่างครบวงจร ประกอบด้วย การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

ในปี 2563 สายงานวาณิชธนกิจของกลุ่มทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินทั้งในด้านการออกและเสนอขายตราสารทุน การควบรวมและการซื้อขายกิจการ รวมถึงการประเมินมูลค่ากิจการในหลากหลายอุตสาหกรรม เช่น อุตสาหกรรมพลังงานและพลังงานทางเลือก อุตสาหกรรมอาคารคลังสินค้าและโรงงานให้เช่า และอุตสาหกรรมพื้นที่ให้เช่าสำหรับอาคารสำนักงานและการพาณิชย์ เป็นต้น ผลงานที่สำคัญในปีที่ผ่านมา ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนสำหรับกิจการพลังงานทางเลือก การทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของกิจการอุตสาหกรรมผู้ผลิตท่อทองแดง การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนเพื่อการลงทุนในสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจด้านอาคารคลังสินค้าและโรงงานให้เช่า รวมถึงอยู่ระหว่างการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อซื้อกิจการอสังหาริมทรัพย์ การประเมินมูลค่ากิจการของธุรกิจก่อสร้าง และการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนสำหรับกิจการด้านพลังงานขนาดใหญ่

3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management)

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

กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นขยายฐานลูกค้าบุคคล และขยายสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการ ยกกระดับศักยภาพการให้บริการของบุคลากร และพัฒนาบริการทางดิจิทัล สำหรับปี 2563 กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ตอบโจทย์ความมั่งคั่งแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ซึ่งทางศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนากองทุนรวมต่างประเทศโดยแนะนำการลงทุนระยะยาวแบบ Mega Trend เช่น นวัตกรรมทางการแพทย์ และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับวิถีชีวิตใหม่ (New Normal) เช่น การศึกษาออนไลน์ และธุรกิจ E-Commerce เพื่อให้การบริหารความมั่งคั่งที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ ยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) และเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Funds สำหรับลูกค้ากองทุนรวม และแอปพลิเคชัน TISCO Guru Plus สำหรับลูกค้าหลักทรัพย์ ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากขึ้น สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งเป็น 8 ประเภท ดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนปถินกิจ (Private Banking)

เป็นบริการให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความเชี่ยวชาญ

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

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

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาอีก 4 แห่ง ในจังหวัด เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี ในปีที่ผ่านมา ภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ผันผวนและปรับตัวลดลงอย่างรุนแรง ส่งผลกระทบต่อกลุ่มนักลงทุนรายย่อยทาง บล.ทิสโก้ จึงได้พัฒนาบริการ TISCO Guru Investment ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้า โดยเป็นบริการลงทุนให้กับลูกค้าตามขอบเขตที่ได้ตกลงไว้ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์แผนการลงทุน คัดเลือกหลักทรัพย์ และซื้อขายเฝ้าติดตามการลงทุนให้กับลูกค้า ด้วยทีมงานนักวิเคราะห์ของบริษัท นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ ได้นำเสนอบริการตัวแทนนายหน้าซื้อขายกองทุนรวมทั้งรองรับการให้บริการซื้อขายกองทุนรวมจากหลายบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ (Open Architecture) ผ่านแอปพลิเคชัน Streaming for Fund นอกจากนี้ระบบซื้อขายที่สะดวกรวดเร็ว และทางบริษัทยังได้พัฒนาอบรมความรู้ให้กับบุคลากรผู้แนะนำการลงทุนให้รองรับกับผลิตภัณฑ์เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งข้อมูลของกองทุนรวมต่างๆ รวมทั้งการคัดสรรกองทุนและการกระจายการลงทุน (Asset Allocation) ให้เหมาะสมกับสถานะการณเศรษฐกิจไทยและเศรษฐกิจโลก นอกจากการลงทุนในประเทศแล้ว บริษัทยังให้บริการซื้อขายหุ้นในต่างประเทศ หรือ TISCO Global Trade เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่ต้องการสร้างโอกาสลงทุนในบริษัทชั้นนำระดับโลก โดยตลาดที่เปิดให้ซื้อขายได้ ได้แก่ อเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์ ทางบริษัทยังได้พัฒนาและปรับปรุงการให้บริการหลังการขายแก่ลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัลให้ได้รับความสะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น

ทางด้านของข้อมูลบทวิเคราะห์สำหรับนักลงทุนรายย่อย บล.ทิสโก้ได้พัฒนาเครื่องมือที่ช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าผ่านแอปพลิเคชัน TISCO Guru Plus ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถค้นหาหุ้นเด่นตามสไตล์ของตัวเองให้มีความโดดเด่นและทันสมัยมากขึ้น โดยมีฟังก์ชันแบบจำลองพอร์ตการลงทุน (Model Portfolio) รวมทั้งสามารถติดตามบทวิเคราะห์ต่างๆ แบบ Real time และสามารถตั้งค่าการแจ้งเตือน โดยกำหนดเงื่อนไขได้อย่างอิสระ นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ได้จัดกิจกรรมทางการตลาด ตลอดจนการจัดสัมมนาแก่ลูกค้า เพื่อให้ความรู้ตามพื้นที่ต่างๆ ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด และการพัฒนาความรู้ของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บล.ทิสโก้ให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน โดยทีมงานที่มากด้วยประสบการณ์ และเป็นมืออาชีพ และให้บริการบทวิจัยหลักทรัพย์เชิงลึก และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพระดับโลกแก่นักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศ ในปีที่ผ่านมา บริษัทยังคงดำเนินกลยุทธ์ในเชิงรุกโดยปรับการดำเนินงานให้เหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของ

ไวรัสโควิด-19 อาทิ การจัดประชุมสัมมนาด้านตลาดเงินและตลาดทุน รวมถึงนำเสนอบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศให้เป็นที่รู้จักและให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลกผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ บล.ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 1.2 นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2563 บล.ทิสโก้ ได้ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตรกับ Jefferies Hong Kong Limited ซึ่งภายใต้ความร่วมมือนี้ บล.ทิสโก้ จะเป็นผู้ให้บริการด้านงานวิจัยหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนในไทย รวมถึงเป็นที่ปรึกษาแก่นักลงทุนสถาบันต่างประเทศ ที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

3.5 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวม ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ.ทิสโก้ ให้บริการด้านการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแก่บริษัทและนิติบุคคลต่างๆ รวมถึงการให้คำปรึกษาในการจดทะเบียนจัดตั้งกองทุน บริการด้านทะเบียนสมาชิกและให้คำปรึกษาที่เกี่ยวข้องแก่คณะกรรมการกองทุนและสมาชิกกองทุน การจัดการลงทุนครอบคลุมหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุนที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ สำหรับปี 2563 ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจซบเซาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไวรัสโควิด-19 บลจ.ทิสโก้ ยังได้รับความไว้วางใจจากนายจ้างกว่า 200 บริษัทแต่งตั้งให้เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้งยังได้รับความไว้วางใจให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขนาดใหญ่ของบริษัทวิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด ธนาคารออมสิน และกลุ่มบริษัท ไทยยามาฮ่ามอเตอร์ จำกัด ซึ่งมีขนาดกองทุนรวมกันกว่า 10,000 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ 60 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมทั้งสิ้น 205,994 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.8 จากปี 2562 โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ.ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 4,599 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 646,936 ราย โดยบลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ร้อยละ 16.5 อยู่ในอันดับที่ 1 ในตลาด

● กองทุนส่วนบุคคล

บลจ. ทิสโก้ ให้บริการจัดการลงทุนแก่ผู้ลงทุนทั้งบุคคลธรรมดา รายใหญ่ คณะบุคคลและนิติบุคคล ในรูปแบบกองทุนส่วนบุคคล ครอบคลุมการจัดการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ นโยบายการลงทุนจะได้รับการออกแบบให้สอดคล้องกับเป้าหมายการลงทุน ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมและยอมรับได้สำหรับลูกค้าแต่ละราย โดยจัดทำรายงานสรุปและประเมินผลให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2563 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลเติบโตในอัตราร้อยละ 4.3 โดยล่าสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บลจ.ทิสโก้ มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคลทั้งสิ้น 59,240 ล้านบาท จากจำนวนทั้งหมด 206 กองทุน อยู่ในอันดับที่ 5 ของตลาดกองทุนส่วนบุคคล

● กองทุนรวม

ในปีที่ผ่านมา บลจ.ทิสโก้เป็นผู้นำในการออกกองประเภท Theme Fund เพื่อสนองตอบต่อสถานการณ์ตลาดที่มีความเสี่ยงสูงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกซึ่งเป็นผลมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 โดยต้องเลือกกองทุนที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสถานการณ์ปัจจุบัน และเป็นบริบทโลกในอนาคต (Mega Trend) เพื่อสามารถตอบโจทย์การลงทุนของลูกค้า

ในระยะยาว โดยกองทุนประเภท Theme Fund ที่บลจ.ทิสโก้ออกมาในปีนี้ได้รับการตอบรับและสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับกองทุน เช่น กองทุนเปิด ทิสโก้ ไบโอเทคโนโลยี เฮลท์แคร์ กองทุนเปิด ทิสโก้ Cloud Computing อีควิตี้ กองทุนเปิด ทิสโก้ Next Generation Internet และกองทุนเปิด ทิสโก้ ไซน่า เทคโนโลยี อีควิตี้ นอกจากนี้ บลจ.ทิสโกียังออกผลิตภัณฑ์ใหม่ด้านกองทุนสำหรับผู้ลงทุนที่ต้องการออมพร้อมลดหย่อนภาษีกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) อีกหลายกองทุน และได้มีการออกกองทุนรวมทริกเกอร์ฟันด์ 1 กองทุน ซึ่งได้ถึงเป้าหมายไปตั้งแต่ช่วงต้นปี 2563 อีกด้วย

ในด้านการพัฒนาช่องทางดิจิทัล บลจ.ทิสโก้ได้เปิดตัวแอปพลิเคชัน My Funds ในเวอร์ชันแรกไปเมื่อปี 2562 โดยมีจุดเด่นในเรื่องความง่ายในการซื้อขายกองทุนและแสดงข้อมูลล่าสุดของพอร์ตการลงทุน สำหรับในช่วงปี 2563 บลจ.ทิสโกียังคงพัฒนาแอปพลิเคชัน My Funds อย่างต่อเนื่อง และได้เปิดตัวบริการเปิดบัญชีกองทุนผ่านแอปพลิเคชัน ตั้งแต่ช่วงกลางปี 2563 ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากผู้ลงทุนที่ยังไม่เคยมีบัญชีกับบลจ.ทิสโก้ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด

แม้ว่าปี 2563 จะเป็นปีที่มีความยากลำบากจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บลจ.ทิสโกียังสามารถมีผลการดำเนินงานที่ดี โดยมีสินทรัพย์สุทธิของกองทุนรวมภายใต้การบริหารจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 อยู่ที่ 53,334 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 8.5 เทียบกับอุตสาหกรรมที่หดตัวลงถึงร้อยละ 6.9 คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดเทียบกับอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 1.1 และในปี 2563 นี้ บลจ.ทิสโกียังได้รับรางวัลอย่างต่อเนื่อง จากการบริหารกองทุนที่มีผลการดำเนินงานที่ดี โดยกองทุนเปิดทิสโก้ Mid/Small Cap อีควิตี้ (TISCOMS) ได้รับรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนหุ้นไทยในกลุ่ม Small/Mid Cap จาก Morningstar และกองทุนเปิด ทิสโก้ สแตร์ทิจิก ฟันด์ (TSF) ได้รับรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2020 ในกลุ่มตราสารทุนทั่วไป (Equity General) อีกทั้ง บลจ.ทิสโกียังคงได้รับรางวัล Outstanding Asset Management Company Award 2020 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่ 2 ติดต่อกันอีกด้วย

3.6 บริการนายหน้าผลิตภัณฑ์กองทุนรวม

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

3.7 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

3.8 บริการคัสโตเดียน

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคลธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้รวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทช่วยต้องใช้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ บัญชี วางแผนและงบประมาณ ควบคุมสินเชื่อ ประเมินราคาทรัพย์สิน สื่อสารองค์กร
- ตรวจสอบภายใน กำกับ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กฎหมาย สอบทานสินเชื่อ บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ บริหารเงินและการลงทุน ธุรกิจสำนักงานและจัดซื้อ
- การจัดการทรัพยากรบุคคล บริการงานทรัพยากรบุคคล

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ในส่วนงานของบล.ทิสโก้มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาว ทั้งนี้ การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไร โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

- ลักษณะตลาด

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

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

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารทีสโก้ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 213,802 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2562 ร้อยละ 6.7

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

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3,384,961	16.9	2,485,597	17.0	1,896,205	14.8
2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,280,442	16.4	2,429,780	16.6	2,125,942	16.6
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,226,987	16.1	2,466,780	16.9	2,124,250	16.6
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,061,407	15.3	2,340,470	16.0	2,066,638	16.2
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,460,731	12.3	1,819,223	12.4	1,609,830	12.6
6. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	1,205,404	6.0	815,678	5.6	693,775	5.4
7. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	811,183	4.1	557,957	3.8	649,686	5.1
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	632,342	3.2	491,560	3.4	421,662	3.3
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	404,421	2.0	194,150	1.3	217,576	1.7
10. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	354,468	1.8	252,067	1.7	262,643	2.1
11. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	264,921	1.3	204,859	1.4	213,802	1.7
12. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	240,085	1.2	182,735	1.2	155,838	1.2
13. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	225,413	1.1	147,053	1.0	111,933	0.9
14. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	167,167	0.8	84,329	0.6	28,800	0.2
15. ธนาคารไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	80,721	0.4	64,626	0.4	66,823	0.5
16. ธนาคาร ซูมิโตมิ มิตรชุย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	78,454	0.4	21,719	0.1	51,280	0.4
17. ธนาคารแห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	68,562	0.3	47,094	0.3	45,455	0.4
18. ธนาคาร เอเอ็นแซด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	49,406	0.2	10,052	0.1	18,960	0.1
19. ธนาคาร เมกะ สากลพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	25,120	0.1	16,417	0.1	20,766	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	20,022,198	100.0	14,632,146	100.0	12,781,864	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

● **สภาพการแข่งขัน**

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2563 ไปด้วยความท้าทาย จากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจหดตัว ภาคธุรกิจบางส่วนไม่สามารถดำเนินการได้ปกติ ต้องชะลอหรือหยุดการดำเนินกิจการเป็นการชั่วคราว

ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของทั้งภาคธุรกิจและประชาชนทั่วไป ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่มุ่งเน้นการประกอบรายได้จากธุรกิจหลัก ควบคู่กับควบคุมค่าใช้จ่ายและคุณภาพหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้ดำเนินมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากไวรัสโควิด-19 เพื่อช่วยลดภาระในการชำระหนี้แก่ลูกหนี้ตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ท่ามกลางสถานการณ์เศรษฐกิจที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน และผลกระทบจากการระบาดของไวรัสโควิด-19

สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยในปี 2563 มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 46.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง เพื่อเตรียมรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจต้องลดลงจากผลกระทบของไวรัสโควิด-19 ประกอบกับการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิตามการปรับลดของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยมีอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (NIM- Net Interest Margin) ที่ร้อยละ 2.51 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่พยายามควบคุมต้นทุนเงินทุนเพื่อรักษาระดับ NIM ให้ทรงตัว หรือให้ชะลอลงในกรอบจำกัด ขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหดตัวลงตามกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งพยายามหารายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจตลาดทุนเพื่อทดแทนรายได้จากธุรกรรมการโอนเงิน และค่าธรรมเนียมบัตร ATM บางส่วนที่หายไป สำหรับสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 5.1 จากสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อที่อยู่อาศัย ในด้านคุณภาพสินเชื่อ สัดส่วนยอดคงค้างสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 3.12 โดยได้รับแรงกดดันจากคุณภาพสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยที่ต่ำลง ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ได้เพิ่มความระมัดระวังในการขยายสินเชื่อมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มลูกหนี้หรือธุรกิจที่มีความเปราะบางและฐานะการเงินอ่อนไหวตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังสามารถรักษาระดับเงินกองทุนและเงินสำรองที่แข็งแกร่งเพื่อรองรับกับความไม่แน่นอนด้านคุณภาพสินทรัพย์

นอกจากนี้ จากปริมาณการทำธุรกรรมธนาคารผ่านทางช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วงการประกาศใช้มาตรการปิดเมืองเพื่อควบคุมการแพร่ระบาดของโควิด-19 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งได้ดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อลดต้นทุนการดำเนินธุรกิจ และได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนพัฒนาด้านเทคโนโลยีทางการเงินมาใช้เพื่อเพิ่มศักยภาพการให้บริการ ตลอดจนดำเนินการเปลี่ยนผ่านธุรกิจเข้าสู่ยุคดิจิทัลเพื่อรับมือกับการแข่งขันที่มากขึ้น ทั้งจากคู่แข่งที่เป็นสถาบันการเงินและผู้เล่นใหม่ที่มีความพร้อมทางด้านเทคโนโลยี

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

● ลักษณะตลาด

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 44 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 75 บริษัท สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2563 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,449.35 จุด ปรับตัวลดลง 130.49 จุด (ร้อยละ 8.3) จาก ณ สิ้นปี 2562 ที่ 1,579.84 จุด ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 67,335 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.3 จากปี 2562 สำหรับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดมีสัญญาซื้อขายในปี 2563 จำนวนทั้งสิ้น 120.2 ล้านสัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.0 จากสิ้นปี 2562 คิดเป็นปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 494,624 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 15.5 เมื่อเทียบกับปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 428,369 สัญญาในปี 2562 ในด้านการระดมทุนมีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 26 บริษัท กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์จำนวน 1 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าการระดมทุน 136,043.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 49.8 จากปี 2562

ในปี 2563 ภาวะตลาดหุ้นมีความผันผวนอย่างรุนแรงท่ามกลางการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 และความกังวลของนักลงทุนทั่วโลกต่อภาวะเศรษฐกิจถดถอย โดยเฉพาะภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่พึ่งพาภาคการท่องเที่ยว และภาคการส่งออกเป็นหลัก ทำให้ดัชนีหุ้นไทยร่วงลงอย่างมาก ไปอยู่ที่จุดต่ำสุดในรอบเกือบ 9 ปีที่ 969.08 จุด ลดลง 610.76 จุด จากดัชนี ณ สิ้นปี 2562 ที่ 1,579.84 จุด หลังจากนั้นตลาดหุ้นไทยค่อยๆ ปรับตัวขึ้นต่อเนื่องมาปิดที่ 1,449.35 จุด ณ สิ้นปี 2563 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจทั่วโลก รวมถึงการออกมาตรการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางทั่วโลก ส่งผลให้ผลตอบแทนจากตลาดตราสารหนี้อยู่ในระดับต่ำและมีสภาพคล่องในระบบสูง นักลงทุนจึงแสวงหาการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น ด้วยการเปลี่ยนจากลงทุนในตราสารหนี้ มาลงทุนในตราสารทุนที่มีความเสี่ยงมากขึ้น ทั้งนี้ ในช่วง 9 เดือนแรกของปี 2563 นักลงทุนสถาบันต่างประเทศขายสุทธิคิดเป็นมูลค่า 277,673.99 ล้านบาท และหันกลับมาซื้อสุทธิในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2563 คิดเป็นมูลค่า 13,288.20 ล้านบาท ขณะที่นักลงทุนรายย่อยหันมาซื้อสุทธิคิดเป็นมูลค่า 216,708.69 ล้านบาท ด้านสัดส่วนการซื้อขายของนักลงทุนแต่ละกลุ่ม ในปี 2563 นักลงทุนสถาบันทั้งในและต่างประเทศมีสัดส่วนการซื้อมูลค่าลดลงจากร้อยละ 25.2 เป็นร้อยละ 20.8 และร้อยละ 41.9 มาเป็นร้อยละ 36.5 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีก่อน ขณะที่นักลงทุนรายย่อยมีสัดส่วนการซื้อมูลค่าเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 32.9 ในปีก่อนมาเป็นร้อยละ 42.7

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	1,449.35	1,579.84	1,563.88
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	16,107,633	16,747,455	15,978,252
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	16,362,358	12,802,090	13,820,220
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	67,335	52,468	56,409
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.32	3.14	3.22
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	28.84	19.40	14.75
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ตลาด.	568	556	545
ปริมาณสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญา)	120,193,573	104,521,995	104,422,200

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

ในปี 2563 การแข่งขันในตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงเพื่อแย่งชิงส่วนแบ่งตลาดการค้าเงินกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่ยังคงมุ่งเน้นเรื่องการลดราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย ส่งผลให้รายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์มีแนวโน้มที่ลดลงต่อเนื่อง โดยเฉพาะนักลงทุนต่างประเทศที่มีส่วนต่างกำไรที่น้อยที่สุดเนื่องจากส่วนใหญ่เป็นการส่งคำสั่งซื้อขายผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Direct Market Access) ส่งผลให้ผู้เล่นหลายรายพัฒนาธุรกิจอื่น อาทิ การลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) การออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ การให้นักลงทุนกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ การบริการนายหน้าซื้อขายกองทุน และการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดต่างประเทศ เพื่อเพิ่มรายได้มาทดแทนส่วนที่ลดลงไปจากรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขาย นอกจากนี้ การให้บริการลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมาได้พัฒนารูปแบบการให้บริการ จากในอดีตเป็นการให้บริการซื้อขายตามคำสั่งลูกค้า (execution only) มาเป็นการมุ่งเน้นไปที่การแนะนำการลงทุนในรูปแบบการส่งคำสั่งซื้อขายตามแผนจัดสรรการลงทุนของลูกค้าที่ได้กำหนดไว้ก่อนหน้า (Portfolio Advisory with execution) โดยมีแผนจัดสรรการลงทุน หรือกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับเป้าหมายในการลงทุน และความเสี่ยงของลูกค้า รวมถึงบริการนายหน้าซื้อขายกองทุนรวม ผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมจากหลากหลายบริษัท (Open Architecture) เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนและเพิ่มโอกาสการเข้าถึงกองทุนคุณภาพให้แก่ลูกค้า ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะมุ่งเน้นรักษาและส่งเสริมกลุ่มลูกค้าเดิมและกลุ่มที่ซื้อขาย

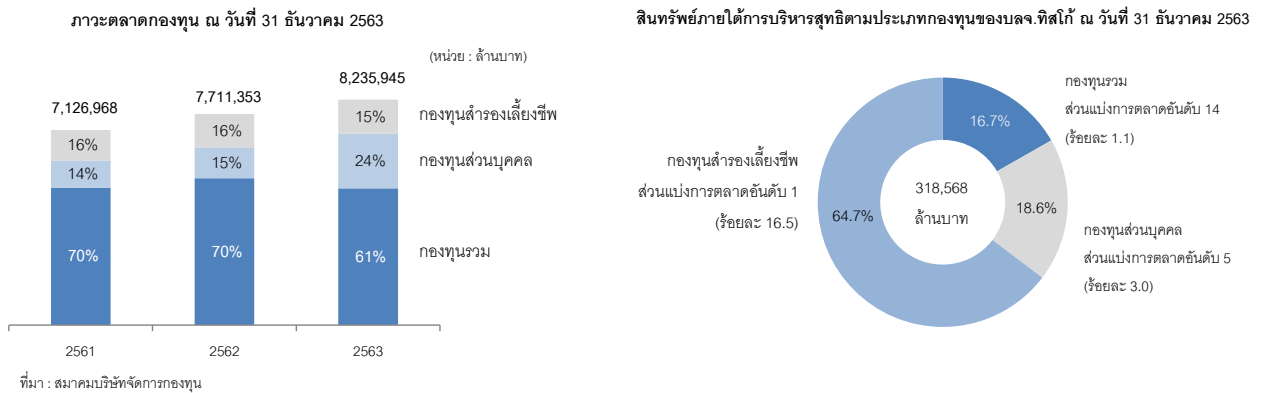
หลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้นให้ใช้ผลิตภัณฑ์และบริการมากขึ้นควบคู่กับการบริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพเพื่อสนับสนุนนักลงทุนสถาบันในประเทศและกลุ่มนักลงทุนต่างประเทศ อีกทั้งยังนำเสนอบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน (Portfolio Advisory) เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.5

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวาณิชธนกิจนั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพ ของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของบล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

● **ลักษณะตลาด**

ธุรกิจจัดการกองทุนมีผู้ให้บริการทั้งหมดจำนวน 28 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธุรกิจจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 8,235,945 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกองทุนส่วนบุคคล โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 1,248,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 1,993,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 77.2 จากสิ้นปี 2562 ขณะที่กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 4,994,410 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากสิ้นปี 2562 โดยบลจ. ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมร้อยละ 16.5 3.0 และ 1.1 ตามลำดับ



● **สภาพการแข่งขัน**

แม้ว่าในปี 2563 ภาพรวมอุตสาหกรรมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเติบโตลดลง สาเหตุหลักมาจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 อันส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจ ตลอดจนภาพรวมตลาดการลงทุน รวมทั้งบริษัทนายจ้าง และลูกจ้างที่ได้รับผลกระทบมีความจำเป็นต้องหยุดนำส่งเงินสะสม-สมทบเข้ากองทุนชั่วคราว หรือแม้กระทั่งบางบริษัทนายจ้างต้องถอนตัวออกจากกองทุน อย่างไรก็ตาม จากผลงานการบริหารกองทุนที่ผ่านมา บลจ.ทิสโก้สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้แก่ลูกค้า ทำให้ บลจ. ทิสโก้ยังคงได้รับความไว้วางใจแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนของบริษัทนายจ้างที่มีกองทุนขนาดใหญ่ รวมถึงบริษัทนายจ้างใหม่ที่เพิ่งเริ่มจัดตั้งกองทุน อีกทั้ง บลจ.ทิสโก้ยังส่งเสริมให้สมาชิกกองทุนเห็นความสำคัญของการออมเพื่อการเกษียณอายุผ่านช่องทางต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยแนะนำให้สมาชิกกองทุนที่มีกำลังออมเงินผ่านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเต็มสิทธิ สูงสุด 15% ของค่าจ้าง ทั้งหมดนี้ ส่งผลให้ในปี 2563 ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ บลจ. ทิสโก้ยังคงเติบโตกว่าร้อยละ 11.8 เทียบกับอุตสาหกรรมที่เติบโตลดลงเหลือเพียงร้อยละ 2.1 จากปี 2562



นอกจากนี้ บลจ. ทิสโก้ยังได้รับรางวัล Pension Fund of the Year Thailand 2020 จากนิตยสารการเงินชั้นนำระดับโลกอย่าง Global Banking and Finance Review เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องจากรางวัล Best Provident Fund Provider Thailand 2018 และ 2019 แสดงถึงความสามารถในการบริหารกองทุนที่ยอดเยี่ยม และรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

ภาพรวมอุตสาหกรรมกองทุนส่วนบุคคลในปี 2563 ยังคงมีการแข่งขันสูงโดยเฉพาะตลาดลูกค้าสถาบันที่มีเม็ดเงินลงทุนต่อรายสูง ทำให้ยังคงมีการแข่งขันทางด้านราคาเพื่อให้ชนะการ bidding ขณะที่ตลาดลูกค้าบุคคลยังคงเน้นแข่งขันทางด้านบริการ ความสัมพันธ์และการบริการกับลูกค้า ความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงความสามารถในการบริหารจัดการ มากกว่าการแข่งขันทางด้านราคา ทั้งนี้สินทรัพย์สุทธิ (AUM) ภายใต้กองทุนส่วนบุคคลของอุตสาหกรรม ณ สิ้นปี 2563 อยู่ที่ 1,993,221 ล้านบาท โดยเติบโตสูงถึงร้อยละ 77.2 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการที่มีบลจ. จัดตั้งใหม่ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของบริษัทประกันชีวิต มีการโอนสินทรัพย์จากบริษัทแม่มาจัดตั้งเป็นกองทุนส่วนบุคคลด้วยมูลค่าเงินลงทุนที่สูงมากกว่า 40% ของสินทรัพย์โดยรวมของอุตสาหกรรม

สำหรับอุตสาหกรรมกองทุนรวมในปี 2563 สินทรัพย์สุทธิ (AUM) หดตัวลงร้อยละ 6.9 จากภาวะดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำมาก ประกอบกับเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ทำให้ผู้ลงทุนไม่มั่นใจกับการลงทุนในหุ้น ทำให้มีกระแสเงินไหลออกจากกองทุนตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ ขณะที่ตลาดหุ้นต่างประเทศหลังจากได้รับผลกระทบจากไวรัสโควิด-19 ปรับตัวลดลงในช่วงไตรมาส 1 ก็ได้ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีเม็ดเงินลงทุนไหลเข้าลงทุนในหุ้นนำโดยหุ้นสหรัฐ โดยเฉพาะกลุ่มเฮลท์แคร์ และกลุ่มเทคโนโลยี สำหรับผู้ลงทุนในไทยก็เช่นเดียวกัน มีการทยอยนำเม็ดเงินเข้าลงทุนในกองทุนต่างประเทศ (FIF) ประเภทกองทุนหุ้นเช่นเดียวกัน โดยเฉพาะกองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้นเทคโนโลยี ทั้งนี้ ในระหว่างปี บลจ. ไทยต่างทยอยออกกองทุนใหม่ที่เน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มเทคโนโลยี และกองทุนประเภท Theme Fund ที่เน้น Mega Trend ลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมแห่งอนาคต ในส่วนของกองทุนประเภทลดหย่อนภาษี หลังจากทีกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หดอายุลงในปี 2562 มาในปี 2563 รัฐบาลได้ประกาศให้มีการออกกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว (SSF) และกองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวพิเศษ (SSFx) ที่ลงทุนเฉพาะหุ้นไทย ซึ่งเป็นกองทุนลดหย่อนภาษีรูปแบบใหม่ที่ผู้ลงทุนต้องถือครองเป็นระยะเวลา 10 ปี อย่างไรก็ตาม กองทุนรวมเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวยังไม่ได้รับความนิยมเท่ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวและยังไม่สามารถชดเชยเม็ดเงินที่เคยไหลเข้ากองทุนรวมหุ้นระยะยาวในแต่ละปีที่ผ่านมาได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุน	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
เงินฝากรวม ¹	203,509.74	216,121.47	198,985.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,807.65	4,656.13	4,374.67
หุ้นกู้	12,789.00	24,980.00	49,680.00
หนี้สินอื่น	13,874.74	13,350.38	11,675.28
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	235,981.13	259,107.98	264,715.18
ส่วนของผู้ถือหุ้น	39,462.08	39,196.11	37,829.45
รวมแหล่งเงินทุน	275,443.21	298,304.09	302,544.63

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุม เพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

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

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- **การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ**

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- **นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ**

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) และหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ (Chief Credit Officer) เป็นผู้ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในระดับที่เหมาะสม

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

โดยพิจารณา ร่วมกับการระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพัน เพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

● การติดตามหนี้

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

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

● การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิคนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิคนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งนี้ ในปี 2563 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคไวรัสโคโรนา-19 โดยพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกหนี้แต่ละราย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่มเข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุนตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้จัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

- กลุ่มที่ 3 : สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

รายละเอียดการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มทิสโก้ แสดงในข้อ 14.3 ของส่วนที่ 3 หัวข้อ 14 คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล.ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล. ทิสโก้ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่มีคุณภาพและให้ความรู้ความเข้าใจที่เหมาะสมแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความน่าเชื่อถือและฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้กับคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมอบอำนาจการอนุมัติให้ผู้บริหารและ/หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับต่างๆ สำหรับวงเงินทั่วไปเป็นผู้พิจารณาอนุมัติตามแนวนโยบายที่กำหนดโดยคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายในการขยายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาวการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ ร้อยละ 43.47 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.00 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยงความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของ หลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้ การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของบริษัทได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของบริษัท ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของบริษัทในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่บริษัทได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัท มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

บริษัทมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มบริษัทเพื่อทำการประเมิน กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้สอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

บริษัทมีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐานไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้ จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมาก อันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

เนื่องด้วยเงินกองทุนแสดงถึงระดับผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ดังนั้นบริษัทจึงมีนโยบายที่จะประเมินทุกปัจจัยความเสี่ยงไว้ภายใต้มาตรฐานเดียวกัน คือ เงินกองทุนความเสี่ยง ซึ่งอยู่ภายใต้หลักการ Value at Risk (VaR) โดยค่าความเสี่ยงต่างๆ จะถูกเปลี่ยนแปลงเป็นระดับเงินกองทุนที่เหมาะสมในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวภายใต้การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท กระบวนการประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งกระบวนการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของเงินกองทุนภายใน

(Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) ของบริษัท การกำหนดระดับเงินกองทุนความเสี่ยงนั้นมีความสำคัญในการสร้างความเข้าใจและความสอดคล้องให้เกิดขึ้นกับผู้บริหารของหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วย นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่ในการรวบรวมความเสี่ยงจากทุกระดับและทุกประเภทเพื่อแสดงให้เห็นถึงภาพรวมฐานะความเสี่ยงขององค์กร และจำเป็นอย่างยิ่งในการวางแผนและจัดสรรเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพผลทั้งในระดับองค์กรและหน่วยธุรกิจ

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของบริษัท คือการมีผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาในการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจจะพิจารณากระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจเพิ่มขึ้นในอัตราที่สูงกว่าความเสี่ยงที่เพิ่ม

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของบริษัท เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ทั้งในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อบริษัทในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานะของสินทรัพย์หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของบริษัทจะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางบริษัท โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น บริษัทจะพิจารณาปฏิบัติตามรายการเสมือนเป็นรายการที่บริษัทกระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยบริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของบริษัทจะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของบริษัทภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และ สภาพคล่อง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูแลการทดสอบสภาวะวิกฤติในภาพรวม โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ และการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

ความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอาจเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านมูลค่าธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของภาครัฐบาลและภาวะเศรษฐกิจของประเทศนั้นๆ รวมไปถึงความเสี่ยงด้านการเมืองและการเคลื่อนย้ายของเงินทุน บริษัทมีการควบคุมดูแลการให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนในต่างประเทศให้มีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และให้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาคำนึงถึงการติดตามปัจจัยเสี่ยงทางด้านเศรษฐกิจและการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าธุรกรรม รวมไปถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านตลาดของประเทศนั้นๆ ในกรณีที่บริษัทมีการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาในปริมาณมากเกินกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 จะมีการกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญาอย่างละเอียดซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้

ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มที่สัปดาห์ภายใต้สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยจะมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผนและมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องเพื่อรวบรวมข้อมูลที่สำคัญกำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจ กำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ บริษัทจะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคงซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งบริษัท โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารการเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดย คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแล ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน ทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ทั้งนี้ ในปัจจุบันเทคโนโลยีถือเป็นปัจจัยส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูล และบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) รวมถึงผู้กำกับดูแลธุรกิจทางภาคการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกรปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่บริษัทจึงได้จัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเป็นหน่วยงานสนับสนุน เพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ โดยมีคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจ

สรุปบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

▪ คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

▪ คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆ จะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆ ตามที่นโยบายกำกับดูแลกิจการกำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่รายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

▪ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบถามความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

■ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งประกอบไปด้วย คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหาร ความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่ สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบการประเมิน ความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

■ คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะอนุกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและ ควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงาน ควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการ ติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และ คณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจาก การให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 3.1 - 3.5

ความเสี่ยงโดยรวมทุกด้านของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยาย ธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ บริษัทมีแนวทางการบริหาร และจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่ สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัท ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้บริษัทต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของ บริษัท

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อ สินเชื่อรวมของบริษัทปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.40 ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยง ด้านเครดิตและอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ส่วนใหญ่มาจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเนื่องจากการแพร่ระบาด

ของไวรัสโควิด-19 นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss - ECL) ที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้ มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 2.84 ณ สิ้นปี 2562 เป็นอัตราร้อยละ 3.17 ณ สิ้นปี 2563 และไม่มีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2563 ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,681.48 ล้านบาท ซึ่งลดลง 215.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.7 โดยแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 4,946.30 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 672.18 ล้านบาท

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 11,825.54 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 10,938.18 ล้านบาท ซึ่งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อของบริษัท เป็นค่าเผื่อสำรองตามโมเดล ECL จำนวน 10,769.15 ล้านบาท และมีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 1,056.40 ล้านบาท นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 210.5 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจในสัดส่วนร้อยละ 56.5 และ 16.6 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 127,110.32 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 52.90 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.03 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.02 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 1,686.3 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 16,430.04 ล้านบาท และธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 19,317.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.5 ร้อยละ 43.9 และร้อยละ 51.6 ของสินเชื่อธุรกิจ และคิดเป็นร้อยละ 0.8 ร้อยละ 7.3 และร้อยละ 8.6 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 32,124.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 14.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้ในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยบริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และบริษัทยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้มีค้ำประกันและกระบวนการติดตามหนี้ นั้น มีการบังคับหลักประกัน ซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นสินเชื่อจาก ธนาคารทีเอสบีซึ่งร้อยละ 86.1 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ ยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัท ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด บริษัทสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันทีภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อคือมูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่ บริษัทจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของบริษัท มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ บริษัทสามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 - 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูงทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของบริษัท เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ บริษัทได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคิดเป็นร้อยละ 97.2 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

บริษัทมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้บริษัทต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของบริษัท นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามบริษัท ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระ เป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยบริษัทมีสินทรัพย์รอการขาย ณ สิ้นปี 2563 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 29.67 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.01 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 2.9 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อกำหนดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทที่ได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินพร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อสำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ลูกหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาสการผิดนัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางการปฏิบัติที่สำคัญของบริษัท โดยบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทมีมาตรการและข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 50,552.62 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,220.21 ล้านบาท เทียบกับ 1,102.56 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 38,212.03 ล้านบาท เทียบกับ 45,300.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 และเงินลงทุนชั่วคราว 11,122.93 ล้านบาท เทียบกับ 9,145.77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562

บริษัทมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 68,309.30 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีเงินรับฝาก 203,472.83 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 8,840.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 3,949.00 ล้านบาทและมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสดการระจุกตัวของเงินฝาก ปริมาณการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) การดำรงแหล่งที่มาของเงินให้สอดคล้องกับการใช้ไปของเงิน (Net Stable Funding Ratio: NSFR) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการทดสอบภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่องในสถานการณ์จำลองต่างๆ นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤตเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา ผ่านแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Liquidity Contingency Plan)

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทหรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัท

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุนและกองทุนรวมอีทีเอฟ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทที่มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 2,173.02 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 454.80 ล้านบาท กองทุนรวมมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 55.60 ล้านบาท และกองทุนรวมอีทีเอฟซึ่งมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 890.05 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 772.57 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียน ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9)

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กองทุนรวม และกองทุนรวมอีทีเอฟ บริษัทมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 1,400.45 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผลกำไรจากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเป็นจำนวน 310.99 ล้านบาท

บริษัทได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของบริษัทมีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะเวลาการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 268.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 184.00 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 สาเหตุหลักมาจากการการปรับเพิ่มขึ้นของค่าความผันผวนของตลาดรวมถึงมูลค่าของเงินลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดวงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บริษัทมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 772.57 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 217.26 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 จากการปรับวิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ปัจจุบันบริษัทไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่องและขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลงและกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของบริษัทได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแล

โครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ยภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	102,698.98	64,423.89	45,327.59	71,725.15	284,175.62
หนี้สิน	(80,510.17)	(130,295.72)	(5,541.32)	(6,855.40)	(223,202.61)
ส่วนต่าง	22,188.81	(65,871.83)	39,786.27	64,869.76	60,973.01

ทั้งนี้ บริษัทมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 2-12 เดือนเป็นจำนวน 65,871.83 ล้านบาท ซึ่งเมื่อพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มที่จะปรับเพิ่มขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป ความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของบริษัทอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 9,953.26 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจาก 7,997.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.30 ปี เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ 0.19 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนด โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งขึ้นเพื่อให้มีหน้าที่ดูแลในด้านต่างๆ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่สูง เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเสี่ยงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทจะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของบริษัทภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

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 บริษัทตระหนักดีว่าความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นผู้วางกรอบของนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามระเบียบและข้อบังคับของทางการ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทำหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงและให้คำแนะนำกับหน่วยงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และหน่วยงานธุรกิจเพื่อให้มั่นใจว่ามีระดับการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระดับที่เหมาะสม และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในปี 2563 บริษัทมีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลายๆ ด้าน ทั้งในการขยายช่องทางให้บริการด้านดิจิทัลและการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจอย่างไรก็ตาม บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนการเริ่มดำเนินการ นอกจากนี้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจรวมถึงแนวโน้มการทุจริตที่มีพฤติกรรมก้าวร้าวที่ซับซ้อนมากขึ้น บริษัทจึงพัฒนาระบบที่ใช้ในการตรวจจับรายการทุจริตหรือรายการผิดปกติอย่างต่อเนื่อง (Transaction Fraud Monitoring) เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการและตรวจจับรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้น เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการและสามารถดำเนินการลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งกับลูกค้าและทิสโก้ได้

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัทที่มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรม การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของทั้งบริษัท และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และการกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงรวมถึงการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

อย่างไรก็ดี เนื่องจากในปัจจุบัน เทคโนโลยีสารสนเทศได้เข้ามามีบทบาทในการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวมถึงการขยายช่องทางบริการให้บริการในรูปแบบดิจิทัลที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลให้ระดับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรวมถึงความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จึงมีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการเฉพาะ เพื่อให้สามารถประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพของการควบคุมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ติดตามระดับความเสี่ยงผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Key Risk Indicator) เพื่อจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม โดยรายงานต่อคณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงาน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการนั้น บริษัทจัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึกรายงานข้อผิดพลาดเพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้น หรือเพื่อใช้ในการติดตามและกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น นอกจากนี้ บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติตลอดจนอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า เพื่อให้มีมาตรฐานในการปฏิบัติงานและเป็นธรรมต่อลูกค้า ทั้งนี้ สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงรายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญและสรุปรายงานเกี่ยวกับการชดเชยค่าเสียหายให้แก่ลูกค้า ได้มีการนำเสนอรายงานให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณีในส่วนของการบริหารจัดการข้อร้องเรียนนั้น บริษัทจัดให้มีช่องทางในการรับเรื่องร้องเรียนและกำหนดมาตรการการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้สามารถยุติข้อร้องเรียนได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับผ่านทางช่องทางต่างๆ จะได้รับการวิเคราะห์และสรุปผลเพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ รวมถึงพิจารณาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพตามความเหมาะสมต่อไป

โดยที่บริษัทเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิศได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทมีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความ

ปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากความสูญเสียใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น บริษัทได้กำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

ด้วยสถานการณ์ปัจจุบันที่ภัยคุกคามด้านไซเบอร์เป็นประเด็นความเสี่ยงที่มีแนวโน้มเพิ่มมากขึ้นซึ่งอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจขององค์กรทั้งในรูปของผลกระทบต่อเป็นตัวเงินหรือผลกระทบต่อด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบต่ออื่นๆ บริษัทตระหนักถึงผลกระทบของภัยคุกคามดังกล่าวและเตรียมความพร้อมสำหรับแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับภัยคุกคามด้านไซเบอร์กรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว มีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจกับบุคลากรขององค์กรเกี่ยวกับรูปแบบของภัยคุกคามด้านไซเบอร์อย่างสม่ำเสมอผ่านการจัดอบรมสัมมนา การปิดประกาศในที่ต่างๆ รวมถึงการประกาศข้อมูลข่าวสารบนเว็บไซต์ขององค์กร เพื่อสร้างการตระหนักรู้ หลีกเลี่ยงหรือลดโอกาสจากการได้รับผลกระทบจากภัยคุกคามด้านไซเบอร์ นอกจากนี้ยังมีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ตลอดจนติดตามและประเมินความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงทางไซเบอร์อย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงคุณภาพของการบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพเพิ่มความแข็งแกร่งของมาตรการการรักษาความปลอดภัยรวมถึงจัดให้มีแผนการรองรับและแผนการสื่อสารทั้งภายในองค์กรและภายนอกองค์กรให้เหมาะสม

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้บริษัทจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของกำไรเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของบริษัทนั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวมและภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของบริษัท ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย โรคระบาด หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของบริษัทลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจดจำหน้าหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก บริษัทมีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสี่ยงจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อโดยตรงให้กับบริษัท แต่อาจส่งผลกระทบต่ออ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.78 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.07 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับกลุ่มทิสโก้ นั้น อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 21.86, 17.48 และ 4.38 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนด ในขณะที่ บล.ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 43.47 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของ ธปท. บริษัทได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าบริษัทควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 13,024.70 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 32.2 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III – IRB ที่ 40,477.63 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 27,452.93 ล้านบาท

3.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใดผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัทจึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของบริษัทและการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัท ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ในงวดปี 2563 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 5,818.97 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 2,032.66 ล้านบาท แม้ว่าในปัจจุบันบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินงานที่ดีและสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับบริษัท อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้สุทธิจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 32.4 ของรายได้สุทธิของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่น ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและ

บริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์มาจากการดำเนินงานของบล.ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของ บลจ.ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทขึ้นอยู่กับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตามความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปีแต่จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเงินกองทุนเนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อมมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่าครึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท

▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของบริษัทโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของบริษัทได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกการกำหนดกลยุทธ์การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในส่วนของการตรวจสอบความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับคณะกรรมการของบริษัท

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนด ทิศทางการดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวน แผนอย่างต่อเนื่องทุกปีและติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 และ 2563 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2563	2562
ที่ดิน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
อาคารและอาคารชุดสำนักงาน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	800.73	800.46
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	2490.41	2,488.78
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	1,174.93	1,215.00
ยานพาหนะ				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	169.39	174.08
รวม			4,652.97	4,695.83
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(1,731.23)	(1,711.68)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ			2,921.74	2,984.15

สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกัน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาดและมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,780.39
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัททิสโก้อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,416.98
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,286.47
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	110.00
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	948.91

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขายโดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้ดังนี้



ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	รวม
		ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Performing)	36,961	9,401	-	190,435	236,797
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง					
ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	29,139	29,139
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า					
ด้านเครดิต (Non-performing)	-	51	12	5,166	5,229
รวม	36,961	9,453	12	224,740	271,165

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีและรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อกลุ่มบริษัทจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น กลุ่มบริษัทอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของกลุ่มบริษัทและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีภัยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้ขึ้นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจที่เหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้เป็นการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งจำนวนเนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บนที่บัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กลุ่มบริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระโดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะได้รับของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนและ 4.6 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 2.3

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มบริษัทจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

4.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้าแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.7.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและ 4.7.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,216	17,641
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000	1,075
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	600	773
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	100	137
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ¹⁾	3	33 ²⁾
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ ไตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ³⁾	60	73
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า-สุทธิ		20,069

¹⁾ หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

²⁾ หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

³⁾ บริษัทร่วมค้า

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 33 คดี โดยทั้งหมดเป็นคดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารทิสโก้) และธุรกิจจัดการกองทุน (บลจ.ทิสโก้) มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 391.97 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่ฟ้องธนาคารทิสโก้ 30 คดี (ทุนทรัพย์รวมประมาณ 388 ล้านบาท) มีรายละเอียดคดี ประกอบด้วยคดีที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 13 คดี มีทุนทรัพย์รวม 61.95 ล้านบาท และคดีที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้วแต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ 8 คดี มีทุนทรัพย์รวมกัน 305.98 ล้านบาท และคดีที่มีคำพิพากษาแล้วแต่ธนาคารทิสโก้อุทธรณ์หรือฎีกาต่อ 1 คดี ทุนทรัพย์รวม 1.95 ล้านบาท และจำเลยอื่นอุทธรณ์ต่อ 1 คดี ทุนทรัพย์ 18.12 ล้านบาท

(2) คดีที่ฟ้อง บลจ. ทิสโก้ 3 คดี (ทุนทรัพย์ 3.97 ล้านบาท) เป็นคดีที่อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา 2 คดี มีทุนทรัพย์ 3.33 ล้านบาท และคดีที่มีคำพิพากษาแล้ว แต่โจทก์อุทธรณ์ต่อ 1 คดี มีทุนทรัพย์ 0.64 ล้านบาท

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.38.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่าบริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย) :	บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ภาษาอังกฤษ) :	TISCO Financial Group Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์ :	TISCO
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ :	เลขที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เลขทะเบียนบริษัท :	0107551000223
ทุนจดทะเบียน :	8,007,032,950 บาท (แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
ทุนเรียกชำระแล้ว :	8,006,554,830 บาท (แปดพันหกล้านห้าแสนห้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น (แปดร้อยล้านหกแสนสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบบสี่หุ้น) หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบเก้าหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท
Home Page :	www.tisco.co.th
โทรศัพท์ :	(66) 2633 6000
โทรสาร :	(66) 2633 6800
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียน หลักทรัพย์ :	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991 SET Contact Center: 0 2009 9999 อีเมล: SETContactCenter@set.or.th เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชี :	นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	8,007,032,950	บาท	(แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้ว	8,006,554,830	บาท	(แปดพันหกล้านห้าแสนห้าพันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน)
ประกอบด้วย	หุ้นสามัญ	800,645,624	หุ้น (แปดร้อยสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบสี่หุ้น)
	หุ้นบุริมสิทธิ	9,859	หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาท)
			มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

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

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 80,418,914 หุ้น และ 7,300 หุ้นตามลำดับ รวม 80,426,214 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.05 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ จำนวนของหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) อาจมีการเปลี่ยนแปลง และไม่อยู่ในการควบคุมของบริษัทหลักทรัพย์ที่ประสงค์จะทราบข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	80,418,914	7,300	80,426,214	10.05
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	80,065,320	-	80,065,320	10.00
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	55,315,107	-	55,315,107	6.91
4	TOKYO CENTURY CORPORATION	39,482,767	-	39,482,767	4.93
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	33,467,971	-	33,467,971	4.18
6	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	18,572,195	-	18,572,195	2.32
7	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE A) NOMINEES LIMITED	16,379,338	-	16,379,338	2.05
8	สำนักงานประกันสังคม	14,562,530	-	14,562,530	1.82
9	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	14,354,000	-	14,354,000	1.79
10	THE BANK OF NEW YORK MELLON	9,885,800	-	9,885,800	1.23
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		362,503,942	7,300	362,511,242	45.28
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		438,141,682	2,559	438,144,241	54.72
รวมทั้งสิ้น		800,645,624	9,859	800,655,483	100.00

หมายเหตุ:

- CDIB & Partners Investment Holding Pte. Ltd. ถูกถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation (Taiwan) ผ่านทางบริษัท CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) และบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation (Taiwan) ถูกถือหุ้นโดยบริษัท CDIB Capital Group และ KGI Bank ในร้อยละ 28.71 และ 4.95 ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัท CDIB Capital Group และธนาคาร KGI Bank ถูกถือหุ้นร้อยละ 100 โดยบริษัท China Development Financial Holding Corporation ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไต้หวัน
- South East Asia UK (Type C) Nominees Limited เป็น Global Custodian ทำหน้าที่เก็บหลักทรัพย์ให้กับลูกค้าซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นที่แท้จริง โดยไม่มีรายได้ถือหุ้นเกินร้อยละ 5

(2) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดของธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทีเอสไอ

(2.1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

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

ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันเก้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น)

หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)

มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2.2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

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

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

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

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอนจำนวน 1,629 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 0.55 – 1.05 ต่อปี

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

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

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2563 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (TISCO223B) วันที่ออก: 30 มีนาคม พ.ศ. 2563 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ (TRIS): "A"	1.40	2	30 มีนาคม 2565	2,220	ปีละ 2 ครั้ง
2. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อสนับสนุนเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 (TISCO268A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559	3.875	10	10 สิงหาคม 2569	680	ปีละ 4 ครั้ง
3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อสนับสนุนเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO272A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560	4.00	10	23 กุมภาพันธ์ 2570	1,000	ปีละ 4 ครั้ง
4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อสนับสนุนเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 (TISCO27NA) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560	3.70	10 ปี	15 พฤศจิกายน 2570	600	ปีละ 4 ครั้ง
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อสนับสนุนเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (TISCO292A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 1 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562	4.00	10	1 กุมภาพันธ์ 2572	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

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

บริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวแลกเปลี่ยนคงเหลือมูลค่า 3,180.00 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 1.75 โดยเป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆ กัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุนและกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด(มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัท ตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

8. โครงสร้างการจัดการ

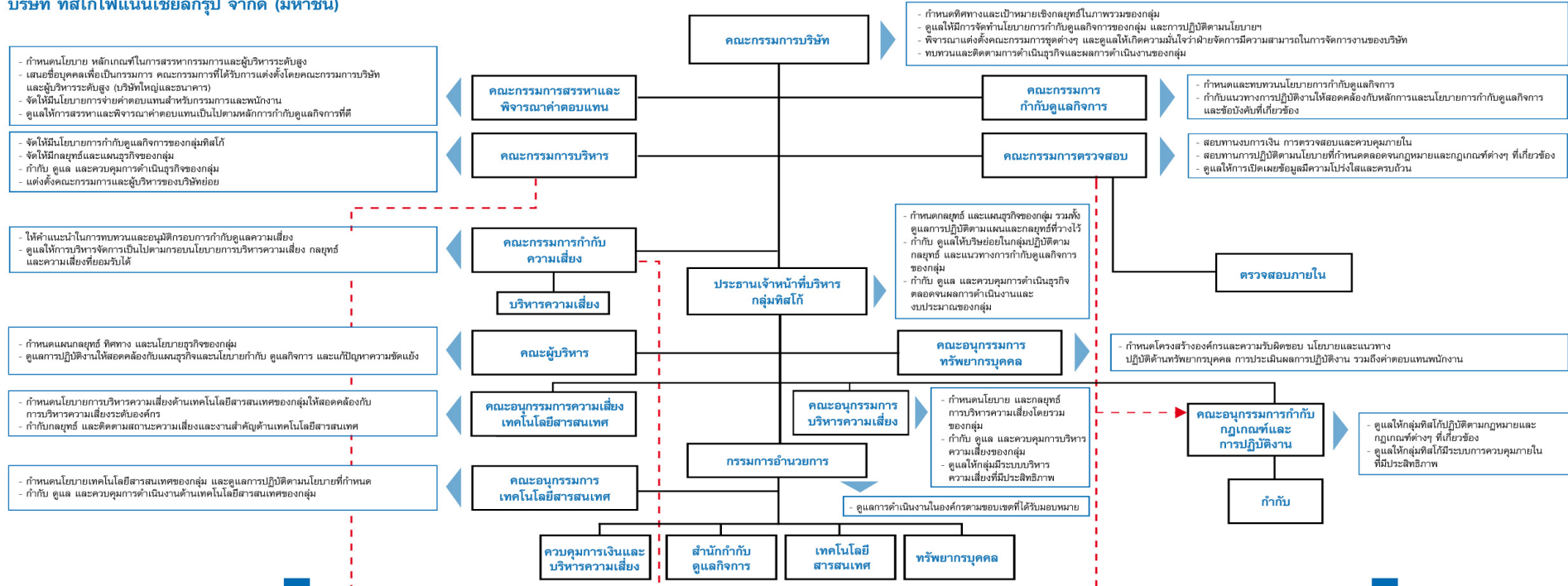
8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่กำกับดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ซึ่งครอบคลุมถึงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแล โครงสร้างการปฏิบัติงานและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ในขณะที่บริษัทย่อยจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบงานด้านการตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจน การประเมินผลและการควบคุมเครดิต

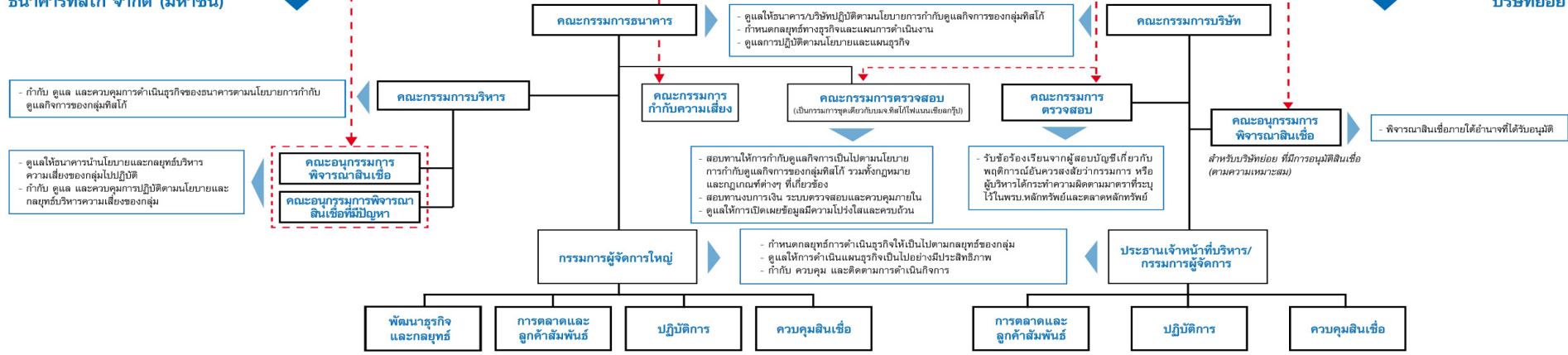
คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสไอ รวมทั้งอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและมอบหมายหน้าที่ตามความเหมาะสม เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

โครงสร้างการจัดการ

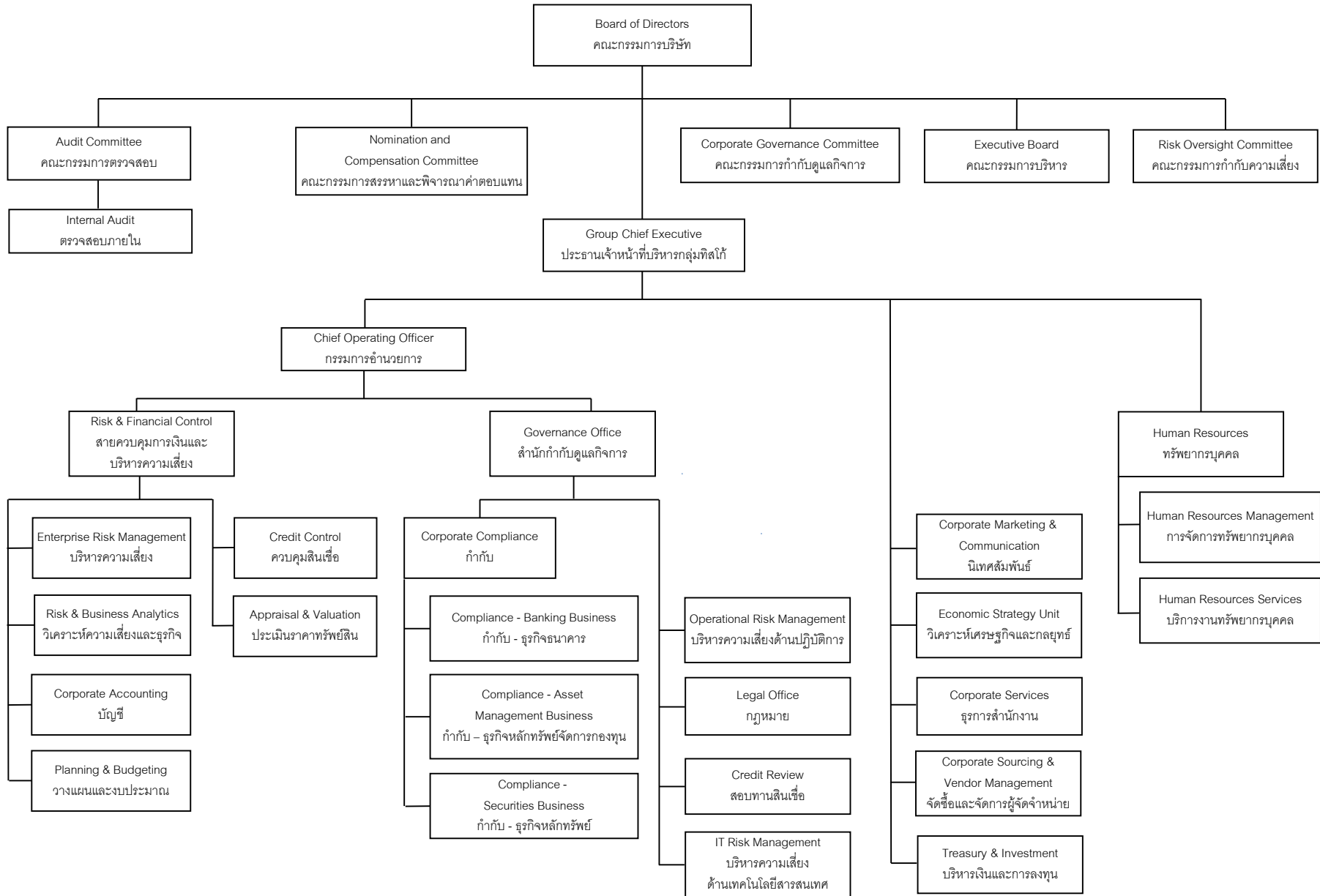
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



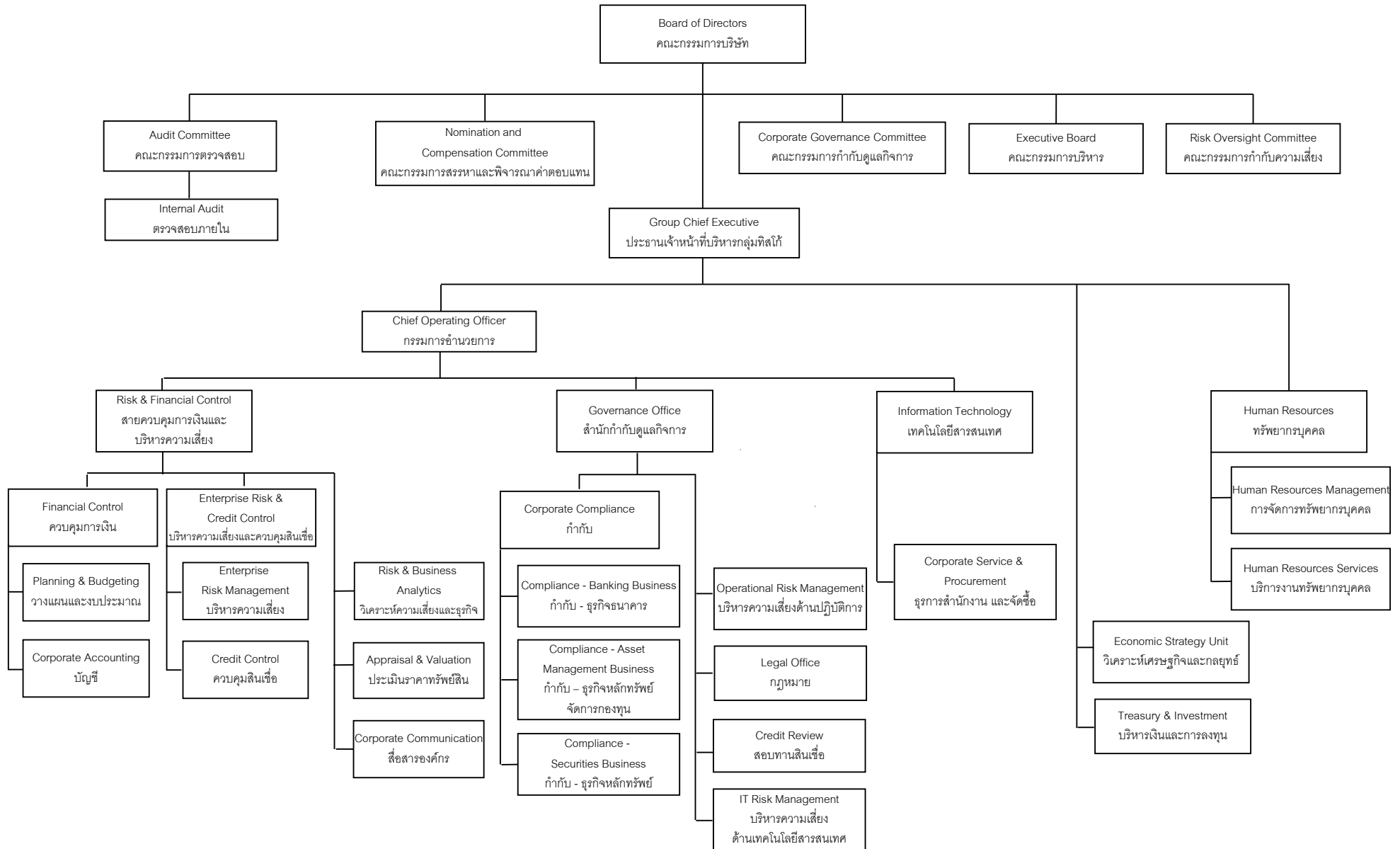
ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2564



บริษัทมีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทอีก 5 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่ รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดย บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวทำหน้าที่บริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลา โดยมีงานในความรับผิดชอบ เช่นเดียวกับก่อนที่จะมอบหมายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบาย และแผนงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสภาพสตรี จำนวน 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 25 และสุภาพบุรุษ จำนวน 9 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 75 ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยมี องค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สามารถสรุปได้ ดังนี้

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 6 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 50.00 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงษ์ โชติกวีนิษฐ์ และ ดร. กุลภัทรา ลิโรดม
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 16.67 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร² จำนวน 4 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน) นายชาโตชิ โยชิทาเกะ และ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

¹ “กรรมการอิสระ” หมายถึง กรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน และ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดย ให้นำรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

² “กรรมการที่เป็นผู้บริหาร” หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มี อำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ซึ่งเป็นไปตาม ประกาศ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

8.1.1 คณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ประกอบด้วย กรรมการ จำนวน 12 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนกก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัดน์ เจริญเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการอำนวยการ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือว่าไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า การทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของ คณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่า ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อ การดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้ เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มที่สําคัญ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และ สนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้าน กลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึง ทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธาน เจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมิน อย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและ คณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่า ประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดั้งเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการ ใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระ การประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารและองค์ประกอบการกำกับดูแลอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ยกเว้น คณะกรรมการชุดย่อยหรือองค์ประกอบการกำกับดูแลกิจการอื่นที่เป็นอิสระ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการและองค์ประกอบด้านการบริหารอื่นในข้อ 2. เมื่อ

- ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งขึ้นทดแทนโดยคณะกรรมการ หรือ
- คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้ทำหน้าที่ดังกล่าว และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และความคุ้มครองการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
2. อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทิสโก้
3. อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทิสโก้
4. อนุมัติการควรววมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายอินทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
6. ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
7. อนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
8. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
9. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
11. พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
12. ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง ในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกันภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
13. คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพัตินเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
14. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมแบรนด์ และค่านิยมองค์กร
2. รูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของกลุ่มทิสโก้
3. งบประมาณ ค่าใช้จ่ายหลัก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรบุคคล และทรัพยากรอื่นของกลุ่มทิสโก้
4. การรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. การแต่งตั้งและมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้
6. การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
7. การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

ในส่วนของกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดที่จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินงาน เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือ รับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่น แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.7 และเอกสารแนบ 1-2

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและรวบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้ สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย

5. ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
6. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับกำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
9. ดำเนินการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของกลุ่มทิสโก้
11. ร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ เพื่อถ่วงดุลอำนาจฝ่ายบริหาร ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
12. อนุมัติรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
13. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และกฎบัตรของฝ่ายกำกับดูแล
14. ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

8.1.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวนิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายชาติรี จันทรวงาม	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทหารเรือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญวิวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสิทธิชัย อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีกลุ่มทิสโก้ รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าว สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน และงบประมาณด้านทรัพยากรบุคคล
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

10. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ
อย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายใน
ระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ใน
รายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. ดูแลให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และประเด็นสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น
ระหว่างธนาคารและผู้ลงทุนในกองทุนซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ
13. จัดให้มีการประชุมร่วม – คณะกรรมการจะเข้าร่วมการประชุมร่วมประจำปีกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
เพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์
ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้

8.1.5 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ
ประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสถิตย์ อ้อมมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
4. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย
ในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแล
เมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ใต้การดูแลของ
หน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัท
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรง
จากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
 4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 5. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
 6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
 7. ดูแลให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหารอย่างเหมาะสม
 8. เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

ด้านพิจารณาค่าตอบแทน

9. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
10. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
12. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
13. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
14. พิจารณาทบทวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้
15. เปิดแผนนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
16. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

8.1.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีณชัย	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
- พิจารณาทบทวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
- พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัททีสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมาตรฐานทั้งระดับประเทศและระดับสากล รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
- ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
- ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทีสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- ทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนดูแลแผนปฏิบัติงานและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายกรอบ และกลยุทธ์ ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนโยบายการแจ้งเบาะแส รวมถึงให้คำแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณารับทราบรายงานค่าใช้จ่ายและการเดินทางที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้
- ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขอข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำเสนอให้กรรมการและ/หรืออาจนำเสนอให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1/2564	วันพุธที่ 24 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 28 มกราคม	วันพุธที่ 20 มกราคม	วันศุกร์ที่ 8 มกราคม	วันอังคารที่ 12 มกราคม	วันพฤหัสบดีที่ 18 กุมภาพันธ์
2/2564	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันอังคารที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 11 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 9 กุมภาพันธ์	วันอังคารที่ 23 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 8 กรกฎาคม
3/2564	วันจันทร์ที่ 21 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 25 มีนาคม	วันพุธที่ 24 มีนาคม	วันศุกร์ที่ 5 มีนาคม	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันพฤหัสบดีที่ 11 พฤศจิกายน
4/2564	วันอังคารที่ 22 มิถุนายน	วันศุกร์ที่ 23 เมษายน	วันพุธที่ 19 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 2 เมษายน	วันศุกร์ที่ 18 มิถุนายน	-
5/2564	วันอังคารที่ 24 สิงหาคม	วันพฤหัสบดีที่ 27 พฤษภาคม	วันพุธที่ 21 กรกฎาคม	วันอังคารที่ 11 พฤษภาคม	วันจันทร์ที่ 23 สิงหาคม	-
6/2564	วันจันทร์ที่ 25 ตุลาคม	วันศุกร์ที่ 18 มิถุนายน	วันพุธที่ 22 กันยายน	วันศุกร์ที่ 4 มิถุนายน	วันพฤหัสบดีที่ 21 ตุลาคม	-
7/2564	วันอังคารที่ 26 ตุลาคม	วันพฤหัสบดีที่ 22 กรกฎาคม	วันพุธที่ 17 พฤศจิกายน	วันศุกร์ที่ 9 กรกฎาคม	วันจันทร์ที่ 13 ธันวาคม	-
8/2564	วันจันทร์ที่ 20 ธันวาคม	วันจันทร์ที่ 23 สิงหาคม	-	วันพฤหัสบดีที่ 10 สิงหาคม	-	-
9/2564	-	วันพฤหัสบดีที่ 23 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 10 กันยายน	-	-
10/2564	-	วันพุธที่ 20 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 8 ตุลาคม	-	-
11/2564	-	วันพฤหัสบดีที่ 25 พฤศจิกายน	-	วันพุธที่ 10 พฤศจิกายน	-	-
12/2564	-	วันพุธที่ 15 ธันวาคม	-	วันศุกร์ที่ 3 ธันวาคม	-	-

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด จะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้ อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ในปี 2563

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม					
	คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) <i>(ร้อยละ)</i>	8 <i>(100.00)</i>	12 <i>(100.00)</i>	6 <i>(100.00)</i>	14 <i>(100.00)</i>	5 <i>(100.00)</i>	2 <i>(100.00)</i>
1. นายปลิว มังกรภน	8 (100.00)	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	6 ¹ (75.00)	-	-	-	4 ¹ (80.00)	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	8 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบริรักษ์	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	-	-
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	8 (100.00)	-	-	-	5 (100.00)	2 (100.00)
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	8 (100.00)	-	6 (100.00)	-	-	2 (100.00)
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	5 (100.00)	-
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติภาวนิชย์	8 (100.00)	-	6 (100.00)	-	-	2 (100.00)
9. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	8 (100.00)	-	-	14 (100.00)	5 (100.00)	-
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6 ¹ (75.00)	10 ¹ (83.33)	-	-	-	-
11. นายชาติชัช โยชิตาเกะ	8 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-	-
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	8 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	-	-	-

หมายเหตุ ¹ เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา-19 (COVID-19) ส่งผลให้ นายฮอน คิท ชิง และนายชื้อ-เหา ชุน ไม่สามารถเดินทางมาร่วมประชุมด้วยตนเองได้ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตาม กรรมการทั้ง 2 ท่าน ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (แล้วแต่กรณี) ผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในครั้งถัดมาครบทุกครั้ง ก่อนที่กฎหมายจะมีผลบังคับใช้ให้สามารถนับเป็นองค์ประชุมได้

8.1.7 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

8.1.7.1 คณะกรรมการธนาคาร

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

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายสถิตย์ ช่องมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. ดร. กุลภัทรา สีโรตม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายชือ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
9. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการบริหาร
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อกรรมการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิผล และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ

4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงบทบาทประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

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 และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
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

คณะกรรมการบริษัทจะเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องที่กำหนด ได้แก่ การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต่อไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.7.2 คณะกรรมการบริหาร

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

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

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

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงดำเนินการประเมินความเสี่ยงพ่วงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมถึงอนุมัติแผนการปฏิบัติงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
6. อนุมัติรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.7.3 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มณฑิณี	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการกำกับความเสี่ยง

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการบริษัทในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. ทารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง
5. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่ค้ำประกันความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง
6. แสดงความเห็นและมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หน่วยงานบริหารความเสี่ยง หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

8.1.7.4 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ
3. ดร. กุลภัทรา สีโรดม	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2563 มีดังนี้

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

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

8.2 ผู้บริหาร

บริษัทขอขอมอบหมายให้ผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัทย่อย โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการจากบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทได้ขอมอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทย่อยดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการอำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายชาติร์ จันทรงาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
6. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด
7. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
8. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นายรุ่งโรจน์ จรสวิจิตร์กุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
11. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	-
13. นางสาววันธนา ชาติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
14. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
15. นายธีรนาถ รุจิเมธากาศ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
2. ทบทวนและทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินบรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
3. ทหารือและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
4. ให้คำแนะนำ เป็นที่รับฟังและหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
2. กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
3. รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์และนโยบายขององค์กร และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ
4. เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพผลทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
6. อำนวยความสะดวกให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่เป็นแก่นกลางทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันท่วงที

11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันทีในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาอนุมัติ
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้เห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือและจัดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 บริษัทมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นายชาติวี จันทรงาม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้าสื่อสารองค์กร
6. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
8. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
9. นายรุ่งโรจน์ ใจรัสมิ์จิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
10. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
11. นางสาวภาวิณี องค์กรวิญญู	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ

รายนาม	ตำแหน่ง
13. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
15. นายธีรนาถ รุจิเมธภาส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	
16. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าควบคุมการเงิน และรักษาการหัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
17. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
18. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ และรักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยง
19. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
20. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
21. นายพิชิต ตรีเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
สำนักกำกับดูแลกิจการ	
22. นางศุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
23. นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
24. นางสาวสรวิรัตน์ มานวงค์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
25. นางญานินี ภาพัณษา	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
26. นางสาวณัฐฉิณี สุวรรณพานิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
27. นายประยุกต์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
28. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูรณ์	หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ
29. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
ตรวจสอบภายใน	
30. นางสาวชเนติ ตระการรัตติ	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	
31. นางอารี อาชามงคล	หัวหน้าธุรการสำนักงาน และจัดซื้อ
วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์	
32. นายคมศร ประกอบผล	หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
บริหารเงินและการลงทุน	
33. นางขวัญนา อัมพรวิศรุต	หัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน
สายทรัพยากรบุคคล	
34. นายวิศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
35. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
36. นางสาวชุตินธร เหลืองรุ่งสว่าง	หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 เมษายน 2564 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
5. นายเดชพันธ์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
8. นางสาวรัชฎา พฤษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร
สายบริหารธุรกิจ	
9. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์สกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
10. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
11. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
12. นางสาวรพีพร อุณหานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
13. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1	
14. นายวิทยา เมตตาวิหารี	รองหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 และรักษาการหัวหน้ากิจการสาขา 3
15. นายนพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
16. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
17. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
18. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
19. นายสมบุญณ์ ศิริวิรัช	หัวหน้ากิจการสาขา 2
สายบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2	
20. นางสาววิภา เมตตาวิหารี	หัวหน้าสินเชื่อเอกประสงค์และการขายตรง
สายปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
21. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	ผู้ช่วยปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
22. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
23. นายวรรณ ติรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
24. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
25. นายถัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
26. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
27. นางสาวศุภิสรา ศรีชวานทอง	หัวหน้าวิเคราะห์ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย

รายนาม	ตำแหน่ง
สายสินเชื่อบริการขนาดกลาง	
28. นายพงศ์ไฉภณ วงศ์ทองคำ	รองหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
สายสินเชื่อเคหะ	
29. นายประกฤต ชุณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
สายปฏิบัติการสาขา	
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายธุรกิจธนบดี	
31. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
33. นายสาธิต ภาวะหาญ	หัวหน้าธนบดีเงินกิจ
34. นางสาวศรีัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 1
35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนบดีส่วนบุคคล 2
36. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด
37. นายณัฐกฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
38. นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
39. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
41. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
42. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
43. นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยเงินกิจ	
44. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยเงินกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง
สายมาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
45. นายพนวิทย์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล
สายธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ	
46. นายตุลา รอดสลับ	หัวหน้าธนาคารดิจิทัล และนวัตกรรมธุรกิจ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสโก้
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 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละท่านสามารถสร้างให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้และผู้บริหาร (เรียกโดยรวมว่า “ผู้บริหาร”) จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนถึงแนวปฏิบัติและแนวทางที่ดี ตลอดจนมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ อีกทั้งยังต้องสามารถแข่งขันกับองค์กรอื่น เพื่อดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่อนุมัติ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส

อนึ่ง นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2563 กลุ่มทีสโก้ก็มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทีสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชุดย่อย และที่ปรึกษาในรูปแบบของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

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

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2563

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง						รวม
		คณะกรรมการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	
1. นายปลิว มังกรกนก	2,880,000	480,000	-	-	-	-	-	3,360,000
2. นายชอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	600,000	300,000	-	-	-	200,000	-	1,100,000
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
4. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียบจรรย์วัฒน์	600,000	400,000	-	-	840,000	-	-	1,840,000
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	600,000	400,000	-	-	-	300,000	100,000	1,400,000
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑล	600,000	400,000	-	360,000	-	-	120,000	1,480,000
7. นายสถิตย์ อังมณี	600,000	400,000	-	-	700,000	250,000	-	1,950,000
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวณิชย์	600,000	400,000	-	300,000	-	-	100,000	1,400,000
9. ดร. กุลภัทรา สิริอุดม	600,000	400,000	-	-	700,000	250,000	-	1,950,000
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	600,000	300,000	500,000	-	-	-	-	1,400,000
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	600,000	-	-	-	-	-	-	600,000
13. นางกฤษณา วีระวุฒิ ¹	480,000	-	-	-	-	-	-	480,000
รวม	9,960,000	3,480,000	500,000	660,000	2,240,000	1,000,000	320,000	18,160,000

หมายเหตุ ¹นางกฤษณา วีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท

ในปี 2563 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท เป็นจำนวนเงิน 17,680,000 บาท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ เป็นเงิน 480,000 บาท และคณะผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของบริษัท เป็นเงิน 463,628,652 บาท รวมทั้งสิ้นเป็นเงิน 481,788,652 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโก

สำหรับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยในปี 2563 ธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) เป็นจำนวนเงิน 189,215,060 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสโกและผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. รถยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ
2. ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป
3. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,997 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,532 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 465 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2562 (คน)	31 ธ.ค. 2563 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	3,198	3,237
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	50	46
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	1,057	1,014
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	710	700
รวม	5,015	4,997

ในปี 2563 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้ลดลง 18 คน หรือร้อยละ 0.36 และกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 4,550,215,597 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสมทบสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการกองทุนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง 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 17 ทางเลือก โดยพนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 4 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อจัดการและดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพและตอบโจทย์ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ได้สูงสุด กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลิกของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วน

ส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่างอย่างไรก็ดี ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา 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 และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

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

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญรวมถึงชุดทักษะเพื่อตอบโจทย์การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่จะมีผลกระทบต่อธุรกิจในอนาคตด้วย

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงาน และพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอัน

สำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบ 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 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงาน ทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการประเมินค่างาน (Job Evaluation) งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ

ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนร่วมส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนการดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกิจหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหารประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลจะเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้ เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนแปลงสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีพอนามัยและความปลอดภัย

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

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

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงานในปี 2563 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ เจ็บป่วยจากโรคในการทำงานจำนวน 88 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้ที่เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563		จำนวนครั้ง (No. Of reported case)		จำนวนวันสูญเสีย (No. Of lost day)	
		ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
การบาดเจ็บกรณีต่างๆ (Injuries)					
• เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases)					
• ด้านการได้ยิน	สำนักงานใหญ่	10	3	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	9	8	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain)	สำนักงานใหญ่	3	11	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	1	1	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	1	-	-
• ด้านการมองเห็น	สำนักงานใหญ่	30	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• ด้านสมรรถภาพปอด	สำนักงานใหญ่	11	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
กรณีเสียชีวิต (Fatalities)					
• การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2563					รวม
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate : IR)	จำนวนคนต่อ ชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้น หยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR)	จำนวนคนต่อ ชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราความรุนแรงของ การบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR)	จำนวนวันที่ สูญเสียไปต่อ ชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2563					รวม
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	5.01	2.82	3.74	6.57	7.41	1.80
อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR)	ร้อยละ	1.00	1.07	1.25	0.69	0.71	1.04
จำนวนวันลาป่วย	วัน	4,695	9,029	10,485	1,073	2,166	13,724
จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวข้องกับงาน	วัน X 7.30 ชั่วโมง	34,273.50	65,911.70	76,540.50	7,825.60	16,439.60	100,185.20

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

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อภัยอันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุมการเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วย การกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิด ตลอดจน มีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงานทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับในปี 2563 ที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ยังคงให้พนักงานดำเนินงานด้วยขั้นตอนการทำงานเดิม แต่เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อ COVID-19 ในวงกว้าง จึงส่งผลกระทบต่อการทำงาน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนนโยบายต่างๆ ของบริษัท อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีความห่วงใยในสุขภาพและสวัสดิภาพของพนักงาน จึงมีการใช้แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) มาใช้ในการวางแผนการทำงาน โดยพนักงานส่วนกลางมีการแบ่งทีมทำงานในสองพื้นที่พร้อมกัน (split sites) หรือการเข้าทำงานในสำนักงานสลับกับการ Work From Home เพื่อลดความเสี่ยง และให้สามารถทำการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) ได้ตามมาตรการของสาธารณสุข รวมถึงการอนุญาตให้พนักงานสามารถเหลื่อมเวลาทำงานได้เพื่อลดความแออัดและเพิ่มความสะดวกในการเดินทาง อีกทั้งยังคงเฝ้าระวังสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่อการแพร่ระบาดสูงด้วย

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ 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) เป็นหน่วยงานที่มีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กรผ่านการพัฒนา ศักยภาพและประสิทธิผล การเพิ่มผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปีกลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 9 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 9 โครงการ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

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

1.2 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงานของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจ สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Onboarding Program)

ตามที่องค์กรได้ขยายตัวธุรกิจสินเชื่อรายย่อยตามสาขาภูมิภาค จึงได้จัดการเรียนรู้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Somwang Marketing Officer) ในรูปแบบผสมผสานระหว่างการสอนงานโดยวิทยากรภายในจากผู้มีประสบการณ์ ในแต่ละสาขางาน

ควบคู่กับการเรียนรู้ผ่านสื่อ E-learning เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างเชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำ และบริการกับลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ สำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ

1.4 โครงการพัฒนาผู้สอนงานเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Trainer Program)

กลุ่มธุรกิจสมหวังเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียน ในชื่อสมหวัง ซึ่งมาสาขาทั่วประเทศ และในปัจจุบัน จะมีการขยายสาขาให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อให้สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าได้ โดยในหลักสูตรนี้จะมีการพัฒนา Trainer หรือผู้สอนงาน ให้กับพนักงานใหม่ ที่รับเข้ามาเพื่อประจำตามสาขาต่างๆ ซึ่งพนักงานใหม่จะต้องมีความรู้ที่ตรงรู้ และปฏิบัติตามในหลายๆ เรื่อง จึงต้องมีการสอน Trainer ให้มีความแม่นยำในเรื่องต่างๆ เพื่อสามารถถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานใหม่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อเอนกประสงค์และการขายตรง (All Finance)

เจ้าหน้าที่ All Finance มีหน้าที่นำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อประเภทต่างๆ ให้กับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้ในผลิตภัณฑ์ มีความแม่นยำในกระบวนการทำงาน กฎระเบียบต่างๆ รวมถึงมีทักษะการทำตลาดอย่างมืออาชีพ

1.6 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ (Credit)

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

1.7 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการลูกค้า (Customer Service)

เจ้าหน้าที่ Customer Service มีหน้าที่ให้บริการลูกค้าประจำสาขา เป็นผู้ให้บริการลูกค้าที่เข้ามาติดต่อทำธุรกรรมกับธนาคาร ซึ่งพนักงานกลุ่มนี้จะต้องมีความรู้และทักษะในการให้บริการที่เป็นมืออาชีพ เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า ซึ่งไม่เพียงแต่การให้บริการที่เป็นมืออาชีพ ความแม่นยำในการทำงานก็เป็นสิ่งสำคัญที่ต้องมีการทบทวนกระบวนการทำงานอยู่เสมอ

1.8 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (RSC Program)

เจ้าหน้าที่ควบคุมสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นผู้ที่มีหน้าที่วิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้าเพื่อนำมาพิจารณาการให้สินเชื่อ โดยเจ้าหน้าที่กลุ่มนี้มีความจำเป็นที่จะต้องมีความรู้และแม่นยำเกี่ยวกับกระบวนการทำงาน รวมถึงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการปฏิบัติงานอย่างถูกต้อง

1.9 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Refresh COS)

เจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา จะต้องมีการทบทวนความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ การปรับปรุงวิธีการทำงานให้สอดคล้องกับกฎระเบียบใหม่ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่างๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน

แต่ยังจะต้องสามารถกระตุ้นใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนทัศน์ ตลอดจนวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้เกิดการพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกๆระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิศใ้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดีมีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ใต้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิมาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

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

4. การฝึกอบรมความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานใหม่ (New Manager Orientation Program)

กลุ่มที่สก็๊ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหัวหน้างาน ในการบริหารเพื่อการควบคุมงานและ การบริหารกำกับดูแลบุคคลในหน่วยงานให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ความรู้พื้นฐานสำหรับหัวหน้างานเป็นสิ่งที่หัวหน้างานต้องนำไปประยุกต์ และปฏิบัติ การคิดเชิงกลยุทธ์ในรูปแบบต่างๆ คือพื้นฐานของการจัดการทั้งหมดของผู้บริหาร ในการนำไปใช้เพื่อวางแผน และตัดสินใจทางธุรกิจ

5. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มที่สก็๊ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งานทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

6. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มที่สก็๊ได้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกๆระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้

อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ในกรอบการฝึกอบรม กิจกรรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

ในการฝึกอบรมพนักงาน จะเริ่มสร้างการตระหนักรู้และความเข้าใจในพฤติกรรมค่านิยมในการปฐมนิเทศพนักงาน การฝึกอบรมความรู้ให้พนักงานมีความรู้และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม เช่น ความเชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่มีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมุ่งพัฒนาให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมเปญวิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา การอบรม Market Conduct ทำงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตไม่ปิดบังข้อมูลแก่ลูกค้า อันเป็นสิ่งที่พึงปฏิบัติให้มีความสำคัญเสมอมา

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

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

นอกจากการสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปีแล้ว กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจของพนักงานจากการประเมินของหน่วยงานอิสระภายนอกเป็นประจำ โดยในปี 2563 ทำการสำรวจ โดยคินเซ็นทริก ประเทศไทย (Kincentric Thailand) โดยในครั้งนี้ คะแนนการประเมินในภาพรวมของโครงการได้คะแนนเพิ่มขึ้นกว่าการสำรวจในปี 2561 และอยู่ในระดับสูงเมื่อเปรียบเทียบกับค่ามาตรฐานของภูมิภาค

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

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคนสามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษาในรูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ โดยพนักงานทุกคนในองค์กร ได้รับการเรียนรู้และทดสอบผ่านระบบ e-Learning ได้อย่างครบถ้วนนอกจากนี้ ยังมีการเพิ่มระบบการเรียนรู้ผ่าน Micro Content และ Podcast เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว ผ่านรูปแบบและช่องทางที่ไม่เป็นทางการเพื่อกระตุ้นให้เกิดการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับแนวโน้มของรูปแบบการเรียนรู้ร่วมสมัยด้วย

8. โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

กลุ่มทิสโก้คำนึงถึงความเชี่ยวชาญและปัจจัยแห่งความสำเร็จต่างๆ ที่สะสมและถ่ายทอดต่อกันมาในองค์กรมาอย่างยาวนาน 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 ซึ่งโครงการนี้ สร้างผลลัพธ์ได้เป็นที่น่าพอใจ โดยทำให้เกิดพื้นที่และสภาพแวดล้อมให้เกิดการแข่งขันและแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในองค์กร สร้างโอกาสในการแสดงความคิดเห็นและไอเดียใหม่ๆ นำไปสู่การเสนอแนวคิด จัดการประกวด และลงมือทำไอเดียให้เกิดขึ้นจริงได้ในองค์กร

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

นอกจากนี้ ทิสโก้ยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 226 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาบุคลากรของทิสโก้

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

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	33.34	26.37	24.55
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี)			
ชาย	31.59	24.95	23.30
หญิง	34.32	27.16	25.24
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี)			
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	50.98	41.76	27.51
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	32.89	26.00	24.48
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี)			
ลูกค้ารายย่อย	28.72	24.20	25.79
ลูกค้าบริษัท	17.20	16.67	14.63
ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน	47.82	31.97	26.46
สนับสนุนองค์กร	32.50	28.47	16.87

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงยึดมั่นรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ โดยการให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่กับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับบริษัท แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย

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

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่าน 5 หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการและความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุดมีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

นอกจากมาตรฐานแนวปฏิบัติภายในประเทศแล้วการกำกับดูแลกิจการของบริษัทยังจัดอยู่ในระดับมาตรฐานที่ยอมรับของสากลอีกด้วย สะท้อนจากผลการประเมินในโครงการสำรวจ ASEAN CG Scorecard ประจำปี 2562 ซึ่งบริษัทเป็น 1 ใน 42 บริษัท

จดทะเบียนไทยที่ได้รับการจัดอยู่ในกลุ่ม ASEAN Asset Class PLCs ที่ได้คะแนนตั้งแต่ 97.50 คะแนนขึ้นไป จากการประเมินของ ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB) ประกอบด้วยหน่วยงานกำกับตลาดทุนของแต่ละประเทศในกลุ่มอาเซียน ซึ่งสอดคล้องกับที่บริษัทได้รับผลการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2563 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) จากบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการทั้งหมด 692 บริษัท ซึ่งนับเป็นปีที่ 13 ติดต่อกันนับตั้งแต่ปี 2550 เป็นต้นมา ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยยืนยันได้ว่าบริษัทยึดมั่นในหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และบริษัทยังได้รับผลการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญ ประจำปี 2563 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 712 บริษัท สำหรับรางวัลด้านการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทได้รับนั้น ครอบคลุมถึงการกำกับดูแลกิจการทั้งเรื่องการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล สะท้อนให้เห็นว่าบริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบอันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืนมากกว่า 50 ปี ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเพื่อรับทราบ และพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบันสัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

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

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้

ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้แก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทที่กำหนดไว้

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายราย รวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2562 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่าจะบรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการ

อิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ชองธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุม ไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จัดขึ้นเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ซึ่งยังอยู่ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) บริษัทได้กำหนดมาตรการและแนวปฏิบัติสำหรับผู้เข้าร่วมประชุมตามข้อกำหนด แนวทางและคำแนะนำของส่วนราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อเป็นการป้องกันและลดโอกาสเสี่ยง เช่น การเว้นระยะห่างทางสังคมอย่างน้อย 1 เมตร การลงทะเบียนเข้า-ออกอาคารและสถานที่ประชุมผ่านแพลตฟอร์มไทยชนะ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2563 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2563 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 11 มิถุนายน 2563 รวมส่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 15 วัน ซึ่งไม่กระทบต่อการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี (CGR) ที่สำรวจโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เนื่องจากทาง IOD ได้อนุมัติการพิจารณาการให้คะแนนเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของบางข้อสำหรับบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ COVID-19 ให้เป็นรูปแบบ Non-Applicable

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหารหรือกรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลให้กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.3333 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท โดยบริษัทสำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เพื่อเป็นผู้ตรวจการณในการลงคะแนนและตรวจสอบการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำ

ชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทยังได้บันทึกเหตุการณ์ การประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ และสำนักเลขานุการบริษัท

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทเมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชา และหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาสและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance Framework) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการ เกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการ

พิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน บริษัทมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพ และตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงิน และการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขภาพ ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้า โดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพอันเป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

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

6. สังคม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษา และความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

7. สิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักว่าสิ่งแวดล้อมที่ดีมีความจำเป็นต่อการดำเนินชีวิต จึงได้มีการกำหนดนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นกรอบและแนวทางในการดำเนินธุรกิจขององค์กรที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบต่อความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบต่อรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบต่อรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหานั้น และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่พบเห็นรายการผิดปกติของการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

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

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสกรณีที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทาง

ดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่เกิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามีการกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

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

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุม นักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้ายในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ

ทำหน้าที่สอบถามรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุมจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คน
2. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (SET Opportunity Day) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 30 คน
3. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 2 ครั้ง (ลดลงเนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของ COVID-19) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 31 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
4. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ถูกเปลี่ยนรูปแบบมาใช้ในการประชุมทางไกล (Virtual Conference) ตามมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distancing) จัดโดย บริษัทหลักทรัพย์ โดยมีการเข้าร่วมประชุมทั้งหมด 21 ครั้ง และมีผู้เข้าร่วมจำนวน 211 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
 โทรศัพท์ : 0 2633 6868
 โทรสาร : 0 2633 6855
 อีเมล : ir@tisco.co.th
 เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึง การสั่งการอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดูรายละเอียด ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทจึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสิทธิภาพเหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์ สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเป็นอิสระ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

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

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระ หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขาธิการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขาธิการบริษัทมีหน้าที่จัดทำและจัดเก็บรายงานการมีส่วนได้เสียที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี

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

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการ โดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน โดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอ นโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่าย

จัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกๆระดับดังกล่าวข้างต้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงานและ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่ที่สำคัญส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ ฝ่ายจัดการแล้วก็ตามคณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ โดยแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะและผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและ ความผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่ คณะกรรมการจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วย ความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบรวมถึงประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานดังกล่าว

คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจการเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคเป็นประจำ นอกจากนี้ คณะกรรมการควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการทราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงในธุรกิจ และขั้นตอนของทางธุรกิจซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการในการวางแผนกลยุทธ์ กำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้อง และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

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

4.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนของคณะและตัวบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้าซึ่งหมายถึงรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการ

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) จะใช้การสุ่มรายชื่อกรรมการเพื่อจับคู่การประเมินไขว้ จากนั้น เลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยประเมินจากการเปรียบเทียบระหว่างการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) นโยบายคณะกรรมการ
 - 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ
 - 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
 - 5) การเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ
 - 6) คุณลักษณะของกรรมการ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ โดยประเมินในเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) โครงสร้างของคณะกรรมการและคุณสมบัติกรรมการ
 - 2) การเตรียมและการเข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการ
 - 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ

จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยส่งกลับมายังสำนักเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและประเมินผล

สำนักเลขานุการบริษัท สรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564

โดยสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ประจำปี 2563 พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และกรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในเชิงประสิทธิภาพที่ระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” กับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการในเชิงประสิทธิภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไปด้วย

ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2564 วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2563 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการ จึงได้ทบทวนและอนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2563 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระทุกท่านเป็นประจำทุกปี ไม่เพียงเฉพาะกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปี เท่านั้น ซึ่งกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นการประเมิน

ความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

จากการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราวณี ทินกร นายสถิตย์ อ่องมณี ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระได้เป็นอย่างดี

4.3 ค่าตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ คณะกรรมการจึงมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบโดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

4.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2563 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 10 ท่าน จาก 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 83.33 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปรากฏรายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนาภายนอกและภายในดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
1. นายปลิว มังกรกนก	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ โดย ธนาคารแห่งประเทศไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
3. รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มขพัฒน์	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.
7. ดร. จรัสพงศ์ โชติภาวนิชย์	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> • สัมมนา Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> • การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร โดย บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด • ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง โดย บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด • Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis โดย Bain & Company, Thailand, Inc.

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

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2563 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และภาวะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจึงจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ร่วมกับผลการประเมินจาก คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำไปรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการ

4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่น และต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผน สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานใน ตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณานุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของ แต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่า กลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความซื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีวุฒิภาวะ ความเที่ยงธรรมความเคารพนับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทิสโก้

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอัน สูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็น การรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญใน รายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการมอบหมาย หากจำเป็นเป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความ เชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละท่าน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรือ อาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (สามารถดูรายละเอียดได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย การนำเสนอแผนกลยุทธ์และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล การจัดการด้านอื่นๆ ตลอดจนทบทวนและกำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมถึงหลักจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจาก คณะกรรมการ โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำ คณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการบริหารได้ ตามข้อกำหนดของทางการภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับ แบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหาร ของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

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

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานให้สอดคล้องกับนโยบายกลยุทธ์และความเสี่ยงที่บริษัทสามารถยอมรับได้

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และ นายชาติรี จันทรงาม เป็น กรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นทางการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีหน้าที่ในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างโปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทิสโก้ เพื่อตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้เห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของ ธนาคาร จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นายสฤติย์ อ่องมณี และดร. กุลภัทรา สีโรดม เป็นกรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการ ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ตลอดจนการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่รองลงมา 1 ลำดับขั้น) รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวให้กับบริษัทด้วย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) นายสฤติย์ อ่องมณี และ ดร. กุลภัทรา สีโรดม เป็น กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการพัฒนาย่างยั่งยืน ตลอดจนกำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร และ ดร. จรัสพงศ์ ไชติภวณิชช์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- **คณะผู้บริหาร** ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจากการเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณากำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- **คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง** ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ชิดจำกัดความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้อง

เสนอนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการรับทราบ

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ
- คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ กำกับดูแลให้แน่ใจว่ากระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งเสริมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่มีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกำกับ ติดตาม และควบคุมกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก ตลอดจนกลยุทธ์และโครงการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความสำคัญในมุมมองของความเสี่ยง เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครื่องเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวน และพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่น ที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติใน

การให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

- คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่นำนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดการสินเชื่อที่มีปัญหาและการตั้งเงินสำรองของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบาย แนวปฏิบัติ และกระบวนการควบคุมเพื่อทบทวน จัดการ และติดตามสินเชื่อที่มีปัญหา มาบังคับใช้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงมีหน้าที่รายงานสินเชื่อที่มีปัญหา การกันสำรอง และประเด็นที่มีนัยสำคัญทั้งหมดต่อ คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่เป็นประจำตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไปโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการ ที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปล่วงหน้าก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ดี ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้เข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่ออนุมัติ

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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทและบริษัทย่อย วางแนวความคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัท ซึ่งเป็นบริษัทแม่ และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทยังรวมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมดสำหรับบริษัทและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

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

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิตการกำกับดูแล และการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในด้านการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบนโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้กรอบนโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการ

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

บริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้นำหน้าในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายกฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ 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 นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัท โดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับอนุญาตหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขาธิการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2563 เป็นจำนวนเงินรวม 10,530,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.9 หรือ 490,000 บาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของปริมาณงานผู้สอบบัญชีเพื่อการจัดทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง อัตราเงินเฟ้อ ตลอดจนปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นตาม

จำนวนสาขาและธุรกิจที่ขยายตัวของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ทั้งนี้ ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ลดลง เนื่องจากบริษัทได้ทำการชำระบัญชี ในปี 2563

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

ในปี 2563 กลุ่มทิสโก้ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2563 เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2563 พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (“CG Code”) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปใช้สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนเป็นอย่างดี รวมทั้ง ได้ประเมินการปฏิบัติตามหลักปฏิบัติใน CG Code แต่ละข้อเทียบกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินงาน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ ในปัจจุบันอย่างละเอียดและมีความเห็นว่ากลุ่มทิสโก้มีนโยบาย มาตรการ และ กระบวนการดำเนินงานที่สอดคล้องกับหลักปฏิบัติ ใน CG Code ให้เหมาะสมกับทิศทางทางธุรกิจ และแนวโน้มของ บริษัทชั้นในระดับสากลแล้ว แต่ยังมีบางหลักปฏิบัติที่คณะกรรมการได้รับหลักการไว้และจะนำมาปรับใช้ต่อไป ได้แก่

หลักปฏิบัติ CG Code	คำชี้แจง
<p>1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมา ช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็น ใน การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ อย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการ ดังกล่าว ไว้ในรายงานประจำปี</p>	<p>คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของ คณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว แต่อาจพิจารณาจัดให้มี ที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต</p>
<p>2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระ มีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่ง ต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผล ถึงความจำเป็นดังกล่าว</p>	<p>คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็น อิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของ กรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้ กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศ ธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน</p>

9.8 ข้อมูลการเปรียบเทียบปรับโดยธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

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

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

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

- การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม
- การบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้

ซึ่งผลการดำเนินงาน ปี 2563 สรุปโดยสังเขป ดังนี้

1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการดำเนินธุรกิจตามแนวทางการธนาคารเพื่อความยั่งยืนในด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคมโดยจัดทำนโยบายการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม กำหนดแผนการพัฒนาแนวทางการดำเนินการเกี่ยวกับการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบต่อสังคม และจัดทำรายการสินเชื่อต้องห้าม รวมถึงสนับสนุนการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อสังคมในบริษัทที่ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และเปิดโอกาสให้ลูกค้ามีส่วนร่วมสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพื่อสังคม โดยนำรายได้ส่วนหนึ่งจากการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงิน อาทิ โครงการกองทุนภูมิคุ้มกันบำนาญระยะสั้น คณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อสังคมภายใต้หลักธรรมาภิบาล

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการดำเนินการตามนโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้ลูกค้าในการใช้บริการที่คำนึงประโยชน์ของลูกค้า มีการบริหารความเสี่ยงองค์กรอย่างเหมาะสมและรับมือกับเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ ให้ความสำคัญต่อการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญต่อการดูแลปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมควบคู่กับพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง

3) การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม

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

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

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส พร้อมทั้งรณรงค์เรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งเป็นหนึ่งในค่านิยมขององค์กร รวมถึงการกำหนดแนวนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันโดยระบุเป็นข้อปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในส่วนการกำกับดูแล

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

การดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แก่

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

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

3) จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสทั้งจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวบนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง โดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ

4) ประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา

5) ในส่วนของการแสดงเจตนาธรรมกรรมการต่อต้านคอร์รัปชัน

ก. จัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับการนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณคู่ค้า

ข. แสดงออกถึงเจตนาธรรมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ในปี 2563 นับเป็นปีที่ 10 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้เข้าร่วมกิจกรรมในรูปแบบออนไลน์ ภายใต้แนวคิด จับใจ โศดตรงาย แคปลายนิ้ว “Power of Data” ซึ่งจัดขึ้นในวันต่อต้าน คอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2563 ที่ผ่านมาด้วย

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

7) บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน

ก. บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน

- ข. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันกรณีมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทยเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2563

จากความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อสังคม อันเป็นส่วนสำคัญในการพัฒนาที่ยั่งยืนกว่า 50 ปี ส่งผลให้ในปี 2563 ทิสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันต่างๆ ทั้งในระดับประเทศและสากล ดังนี้

รางวัลระดับสากล

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

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

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

รางวัลระดับประเทศ

ด้านการดำเนินงาน

รางวัลบริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

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

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับ รางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น 2020 (OUTSTANDING ASSET MANAGEMENT COMPANY AWARD 2020) ในงานประกาศรางวัล SET Awards 2020 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร ในฐานะบลจ. ที่มีผลงานโดยรวมดีเด่น สามารถสร้างผลตอบแทนจากการบริหารจัดการกองทุนได้ดี มีกองทุนที่เป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนอย่างเหมาะสม ความสามารถในการระดมเงินจากการขายหน่วยลงทุน และสามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่างๆ ที่วางไว้ได้อย่างต่อเนื่อง

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

หุ้นยั่งยืน (ปีที่ 4)

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

Excellent CG Scoring (ปีที่ 13)

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

ESG100 (ปีที่ 6)

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

ผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในระดับ “ดีเลิศ” (ปีที่ 6)

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

SUSTAINABILITY DISCLOSURE AWARD 2020

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

รางวัลปฏิทินดีเด่น “สุริยศศิธร”

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

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล

รางวัลโครงการนวัตกรรมการบริหารและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ 2563

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

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

รางวัลกองทุนยอดเยี่ยม จาก Morningstar

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลกองทุนตราสารทุนยอดเยี่ยมปี 2020 ประเภทกองทุนหุ้นขนาดกลางและเล็ก จาก MORNINGSTAR THAILAND FUND AWARDS 2020 จากการบริหาร กองทุนเปิด ทีเอสโก้ Mid/Small Cap อีควิตี้ (TISCOMS) อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้กองทุนมีผลการดำเนินงานเติบโตอย่างโดดเด่น

รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2563 หรือ BEST MUTUAL FUND OF THE YEAR 2020 ประเภทกองทุนตราสารทุนทั่วไป (Equity General) จากงาน Money & Banking Awards 2020 Live Virtual จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร จากการบริหารจัดการกองทุนเปิด ทิสโก้ สเตอริจิก ฟันด์ ให้มีผลการดำเนินงานที่โดดเด่น

บริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น

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

ด้านบุคคล

BEST CFO AWARD 2020

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

นักวิเคราะห์กลุ่มพลังงานยอดเยี่ยม ประจำปี 2563

คุณวิวัฒนา ปัญญาวัฒนากุล บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยมกลุ่มพลังงานประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลนักวิเคราะห์กลุ่มเทคโนโลยีดีเด่น (Outstanding) ประจำปี 2563

คุณฐาปน พานิช หัวหน้าสำนักวิจัย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Outstanding กลุ่มเทคโนโลยี ประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลนักวิเคราะห์ทางเทคนิคยอดเยี่ยม ประจำปี 2563

คุณวิวัฒน์ เตชะพูลผล รองกรรมการผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายวิเคราะห์ทางเทคนิค บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม กลุ่มนักวิเคราะห์ทางเทคนิค (ไม่แยกประเภทนักลงทุนรายบุคคลและรายสถาบัน) ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2020) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

รางวัลทีมวิเคราะห์การลงทุนดีเด่น (Outstanding)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลทีมวิเคราะห์การลงทุนดีเด่น (Outstanding) ประเภทนักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2563 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ และมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ในส่วนของบริษัทย่อยอื่นๆ ภายในกลุ่มทิสโก้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจอื่นๆ เพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำเร็จและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นทางการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับ

ดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลและกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสม และน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการครอบคลุมการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆ ที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นส่วนหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดทำโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นทางการของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัท วัตถุประสงค์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยจะมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างการสรรหากรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร นอกจากนี้ได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง ทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร กลุ่มทิสโก้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของกลุ่มทิสโก้

มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุมิติประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

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

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของ

คณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

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

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.35 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ทั้งนี้ บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการค้าเงินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดทำนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด บริษัทจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และเกี่ยวกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ซึ่งอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด ในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์			
เงินสด	1,220,207	1,102,557	1,191,800
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,212,028	45,300,141	54,071,389
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,173,020	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62,095	21,907	5,685
เงินลงทุนสุทธิ	9,953,256	9,363,032	9,012,345
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	804,925	813,602	800,151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	244,355,748	263,569,157	261,056,899
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,901,983	1,240,929	642,526
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	246,257,731	264,810,086	261,699,425
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(19,544,201)	(20,743,017)	(20,402,559)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(11,825,544)	(10,709,365)	(11,665,492)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343)	(8,146)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	214,887,986	233,350,361	229,623,228
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29,671	18,429	10,857
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27,334	30,304	39,388
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,921,739	2,984,152	2,992,229
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	885,486	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	214,268	329,460	448,222
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	766,444	1,324,904	991,525
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,058,180	1,164,066	948,528
สินทรัพย์อื่น	2,226,573	2,340,175	2,409,287
รวมสินทรัพย์	275,443,212	298,143,090	302,544,634

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	203,472,825	216,084,551	193,108,310
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,807,646	4,656,133	4,374,674
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,284,765	306,867	238,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	10,653
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,825,919	25,016,919	55,556,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	828,590	-	-
ประมาณการหนี้สิน	1,691,054	1,485,868	827,442
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,097	-	8,499
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,033,041	820,545	995,276
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	735,903	1,005,621	881,275
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	495,672	911,330	753,846
หนี้สินอื่น	7,804,621	8,659,142	7,960,065
รวมหนี้สิน	235,981,133	258,946,976	264,715,178

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	1,018,408
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,795,056	27,556,084	26,116,740
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>39,458,936</u>	<u>39,192,983</u>	<u>37,696,527</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	3,143	3,131	132,929
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>39,462,079</u>	<u>39,196,114</u>	<u>37,829,456</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>275,443,212</u>	<u>298,143,090</u>	<u>302,544,634</u>

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,756,709	17,881,207	17,690,276
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,659,000)	(5,088,798)	(5,075,507)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,097,709	12,792,409	12,614,769
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,459,691	6,510,972	6,339,093
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(313,660)	(325,754)	(243,666)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,146,031	6,185,218	6,095,427
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	257,485	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	-	(24,227)	6,339
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12,372	6,817	496,291
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,717)	12,108	222,708
รายได้เงินปันผล	58,903	64,617	62,584
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	217,139	294,907	331,035
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	116,021	103,796	204,018
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,903,943	19,435,645	20,033,171
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,288,351	6,410,362	5,839,300
ค่าตอบแทนกรรมการ	18,160	18,125	16,425
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,272,885	1,304,846	1,213,428
ค่าภาษีอากร	276,538	296,605	303,080
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,155,889	1,240,853	1,381,034
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,011,823	9,270,791	8,753,267
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1,109,103	2,701,452
3,330,604	-	-	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,561,516	9,055,751	8,578,452
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,497,654	1,782,553	1,663,017
กำไรสำหรับปี	6,063,862	7,273,198	7,043,741

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,053	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เมื่อขาย	-	74,272	(233,032)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:			
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(6,960)	1,342	3,517
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(411)	(14,854)	45,062
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,318)	60,760	(184,453)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	387,623
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,273)	(288,575)	(56,943)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	8,072	57,556	(66,712)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(32,201)	(231,019)	263,968
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(37,519)	(170,259)	79,515
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี	6,026,343	7,102,939	7,123,256
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,026,343	7,102,939	6,994,950
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	6,026,343	7,102,939	7,123,256
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,063,483	7,270,233	6,887,379
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,063,483	7,270,233	7,015,685
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,965	28,056
	6,063,862	7,273,198	7,043,741
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,025,964	7,100,094	6,966,734
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัท	6,025,964	7,100,094	7,095,040
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,845	28,216
	6,026,343	7,102,939	7,123,256
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7.57	9.08	8.60
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	0.16
	7.57	9.08	8.76

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,561,516	9,055,751	8,578,452
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	128,306
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,561,516	9,055,751	8,706,758
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	657,177	381,961	390,757
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,116,156	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,971,802	4,898,708
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,717	(12,108)	(222,708)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	-	4,769	(1,355)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	564	(11,111)	(268)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,372)	(12,501)	(495,267)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก биррводเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(21,803)	41,056	(6,455)
(กำไร) ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(253,456)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,970	1,022	(6,992)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,891)	(3,290)	(5,661)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,751	2,297	472
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(33,340)	(42,934)	(71,336)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	204,697	406,899	83,138
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	184,294	(306,256)	261,429
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(801,440)	383,486	536,621
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,097,709)	(12,792,409)	(12,828,669)
รายได้เงินปันผล	(58,903)	(64,617)	(62,584)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,729,391	16,948,275	17,680,774
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,364,522)	(3,900,762)	(3,844,808)
เงินสดรับเงินปันผล	58,903	64,617	62,584
เงินสดรับภาษีเงินได้	-	18,967	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,456,983)	(1,839,085)	(2,018,179)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,414,717	11,295,829	13,056,959

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2562	31 ธันวาคม 2561
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,077,408	8,758,584	(9,424,150)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,400,949	(7,808,565)	4,253,506
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	105,886	(215,538)	1,393,513
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(291,291)	114,006	(114,224)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,855,053	1,746,124	1,849,032
สินทรัพย์อื่น	388,509	3,655	(201,668)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(12,611,726)	22,976,241	12,304,466
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,151,513	281,459	357,167
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	977,898	68,648	(193,142)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	212,496	(174,731)	(1,220,980)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,351,000)	460,000	(25,021,700)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(28,955)	278,256	(52,820)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(54,500)	(37,048)	(47,493)
หนี้สินอื่น	(328,901)	(565,974)	(1,099,657)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,918,056	37,180,946	(4,161,191)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,435,476)	(36,584,587)	(12,333,737)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	29,164,080	36,256,313	11,125,400
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(168,903)	(206,836)	(191,004)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,943)	(46,891)	(77,495)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	7,663	3,565	8,061
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	395	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(87,719)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,463,579)	(665,760)	(1,468,775)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นระยะยาว	4,160,000	2,400,000	20,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นระยะยาว	(14,000,000)	(33,400,000)	(10,500,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(291,784)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(6,205,043)	(5,604,429)	(4,003,042)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมจัดหาเงิน	(16,336,827)	(36,604,429)	5,496,958
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	117,650	(89,243)	(133,008)
เงินสด ณ วันต้นปี	1,102,557	1,191,800	1,324,808
เงินสด ณ วันปลายปี	1,220,207	1,102,557	1,191,800
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบงบกระแสเงินสด			
รายการที่ใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	158,039	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,242	7,572	-
โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	8,062	-
โอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	82.1	77.8	77.9
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	32.1	37.4	35.0
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	15.4	18.9	18.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.8	5.9	11.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	1.6	2.0	4.0
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.3	3.9	7.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.3	2.3	7.8
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.6	4.3	4.2
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	2.1	2.4	2.3
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	6.6	6.5	6.6
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.0	6.6	7.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	103.9	100.7	96.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก	(%)	110.5	112.4	124.6
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	86.2	83.4	72.9
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	85.4	79.9
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	5.3	4.4	4.8
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.7	1.6	1.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	N/A	2.8	2.6
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	210.5	183.7	169.8
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.8	0.5	0.3
อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	22.78	22.10	22.91
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กลต.)	(%)	43.5	67.2	105.9

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ในปี 2563 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2562

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2563 หดตัวอย่างรุนแรงท่ามกลางสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 (COVID-19) โดยตลอดปีที่ผ่านมา ภาครัฐได้ออกมาตรการการควบคุมการแพร่ระบาดอย่างต่อเนื่อง ทั้งการล็อกดาวน์ประเทศในช่วงกลางปี การเว้นระยะห่างทางสังคม และการปิดเส้นทางการบินระหว่างประเทศตั้งแต่ไตรมาส 2 ซึ่งส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจ และอุปสงค์ภายในประเทศทรุดตัวลงอย่างมาก โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับผลกระทบโดยตรงจากการปิดประเทศและปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติที่หายไป ภาคการส่งออกอ่อนตัวลงตามอุปสงค์ของประเทศคู่ค้าที่อ่อนแอและค่าเงินบาทที่แข็งขึ้น ในขณะที่การบริโภคภาคครัวเรือนชะลอตัวลงอย่างรุนแรงตามกำลังซื้อที่น้อยลง เป็นผลจากปัญหาด้านการจ้างงานและรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ภาครัฐได้ออกมาตรการเยียวยาผ่านการอัดฉีดเม็ดเงินแก่ประชาชน เช่น โครงการ “คนละครึ่ง” โครงการ “ช้อปดีมีคืน” และโครงการ “เราเที่ยวด้วยกัน” เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศ ส่งเสริมการบริโภค และช่วยเหลือผู้ประกอบการ ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัว เป็นไปตามความกังวลต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในระยะข้างหน้าซึ่งยังไม่แน่นอนสูงและความเสี่ยงของการระบาดระลอกใหม่ที่เริ่มกลับมาอีกครั้งในช่วงปลายปี 2563 สำหรับยอดขายรถยนต์ภายในประเทศของปี 2563 มีจำนวน 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2563 ลดลงร้อยละ 0.85 และประมาณการการเติบโตของเศรษฐกิจไทยปี 2563 ของธนาคารแห่งประเทศไทยหดตัวร้อยละ 7.8

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

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

พัฒนาการที่สำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

งบการเงินของบริษัทรอบปี 2563 บริษัทเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ได้แก่ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เรื่องเครื่องมือทางการเงิน และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 โดยการรายงานข้อมูลงบการเงินจะมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญไปจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับเก่า ดังต่อไปนี้

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

ความร่วมมือทางธุรกิจกับ Jefferies

ในวันที่ 21 ตุลาคม 2563 บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (บล. ทิสโก้) ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited ซึ่งภายใต้ความร่วมมือนี้ บล. ทิสโก้ จะมุ่งเน้นการพัฒนาและให้บริการด้านงานวิจัยหลักทรัพย์ (Research) ของบริษัทจดทะเบียนในไทย รวมถึงเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุน การให้บริการด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ และการเข้าถึงบริษัท แกนกลางทุนสถาบันที่เป็นลูกค้าของ Jefferies ที่กระจายอยู่ทั่วโลก เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่สนใจซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศไทย

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2563 จำนวน 5,059.30 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้เงินปันผล แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

ผลการดำเนินงานรวมของบริษัทงวดปี 2563

สำหรับผลประกอบการของบริษัทงวดปี 2563 กำไรสุทธิในส่วนของบริษัท ลดลงจำนวน 1,206.75 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 6,063.48 ล้านบาท ตามสถานการณ์การระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาระของเศรษฐกิจกดดันรายได้จากธุรกิจหลักของธนาคาร รวมถึงภาระการตั้งค่าเผื่อสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่สูงขึ้นเพื่อสะท้อนสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง ส่วนรายได้ที่มีดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 12.6 โดยเฉพาะรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งธุรกิจนายหน้า

ประกันภัย และค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยสินเชื่อ จากการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจตลาดทุนปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 12.8 ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น และการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุนในภาวะที่ตลาดทุนผันผวน สำหรับค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานลดลง สอดคล้องกับรายได้ที่ชะลอตัว ในส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ในขณะเดียวกัน บริษัทยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากสิ้นปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 2.50 ณ สิ้นปี 2563

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2563 เท่ากับ 7.57 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 9.08 บาทต่อหุ้นในปี 2562 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 15.4

งบกำไรขาดทุนของบริษัท

งบกำไรขาดทุนของบริษัทสำหรับปี 2563 และ 2562 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : งบกำไรขาดทุนของบริษัท สำหรับปี 2563 และ 2562

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2563	ปี 2562	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	8,002.72	8,047.67	(0.6)
รายการระหว่างธนาคาร	251.33	575.86	(56.4)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,360.38	9,025.26	(7.4)
เงินลงทุน	142.27	232.41	(38.8)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,756.71	17,881.21	(6.3)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(3,659.00)	(5,088.80)	(28.1)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,097.71	12,792.41	2.4
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,459.69	6,510.97	(16.1)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(313.66)	(325.75)	(3.7)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,146.03	6,185.22	(16.8)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	269.86	(17.41)	n.a.
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1.72)	12.11	(114.2)
รายได้อื่นๆ	392.06	463.32	(15.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,903.94	19,435.65	(2.7)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,011.82)	(9,270.79)	(13.6)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า / ผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,330.60)	(1,109.10)	200.3
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	7,561.52	9,055.75	(16.5)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,497.65)	(1,782.55)	(16.0)
กำไรสำหรับงวดจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,063.86	7,273.20	(16.6)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(0.38)	(2.96)	(87.2)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัท	6,063.48	7,270.23	(16.6)

(1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2563 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 13,097.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 305.30 ล้านบาท (ร้อยละ 2.4) จากปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,756.71 ล้านบาท ลดลง 1,124.50 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 3,659.00 ล้านบาท ลดลง 1,429.80 ล้านบาท (ร้อยละ 28.1)

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 7.08 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.91 ในปี 2562 เป็นผลจากการขยายสัดส่วนสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง ประกอบกับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งคำนวณรายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หากไม่รวมผลกระทบจากมาตรฐานบัญชี TFRS 9 อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อที่ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.8 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย สำหรับต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 2.11 ในปี 2562 มาเป็นร้อยละ 1.58 เป็นผลมาจากการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพในภาวะดอกเบี้ยขาลง และการลดการนำส่งเงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) จากร้อยละ 0.46 เหลือร้อยละ 0.23 ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.80 มาเป็นร้อยละ 5.50 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.62

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2563 (ร้อยละ)	ปี 2562 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.08	6.91
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	1.58	2.11
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	5.50	4.80
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.62	4.22

¹ ไม่รวมการปรับปรุงการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยก่อนการเริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และค่าใช้จ่ายสำรองที่เกิดขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าว

(2) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยมีจำนวน 5,806.23 ล้านบาท อ่อนตัวลงร้อยละ 12.6 จากปีก่อนหน้า จากการชะลอตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจท่ามกลางการระบาดของโควิด-19 โดยบริษัทมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 5,736.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.4 สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่ลดลงจำนวน 1,085.37 ล้านบาท (ร้อยละ 24.6) มาอยู่ที่ 3,321.19 ล้านบาท จากการอ่อนตัวลงของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจนายหน้าประกันภัย และรายได้ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่อ เป็นไปตามการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่ลดลง ในส่วนของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 66.75 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) มาอยู่ที่ 784.80 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในภาวะตลาดหุ้นผันผวน ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเติบโตจำนวน 115.86 ล้านบาท (ร้อยละ 8.3) มาอยู่ที่ 1,514.32 ล้านบาท จากการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุน นอกจากนี้ บริษัทมีรายได้จากธุรกิจพาณิชย์อื่นจำนวน 83 ล้านบาท จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา

ตารางที่ 3 : โครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก

ประเภทของรายได้ หน่วย: ล้านบาท	ปี 2563	ปี 2562	%YoY
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์	3,321.19	4,406.56	(24.6)
ธุรกิจนายหน้าประกันภัย	2,222.94	3,129.05	(29.0)
ธุรกิจธนาคารพาณิชย์อื่น	1,098.53	1,277.51	(14.0)
ธุรกิจจัดการกองทุน	1,514.32	1,398.46	8.3
ธุรกิจหลักทรัพย์	784.80	718.04	9.3
ธุรกิจวาณิชธนกิจ	115.60	24.76	367.0
รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจหลัก	5,736.19	6,547.82	(12.4)

ในส่วนของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 44.1 จากปีก่อนหน้า โดยในปีนี้ บริษัทมีการรับรู้ผลกำไรจากเงินลงทุนซึ่งเป็นไปตามการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) จำนวน 257 ล้านบาท เป็นไปตามมูลค่าเงินลงทุนที่ปรับตัวสูงขึ้น สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี TFRS 9

(3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 8,011.82 ล้านบาท ลดลง 1,258.97 ล้านบาท (ร้อยละ 13.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักเป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการชะลอตัวของรายได้และผลกำไร ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 42.4

(4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) อยู่ที่จำนวน 3,330.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 1,109.10 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มสูงขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ที่กลับมาเร่งตัวขึ้นในช่วงปลายปี บริษัทเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (หรือคิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาทต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบผ่านการปรับโครงสร้างหนี้ และการพักชำระหนี้ โดยบริษัทยังคงดำเนินนโยบายการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเข้มงวด ตามสถานะการชำระหนี้ของลูกหนี้ที่เกิดขึ้นจริงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานบัญชี TFRS 9

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2563 จำนวน 1,497.65 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.7 ในปี 2562 ทั้งนี้ บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 4: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2563 หน่วย: ล้านบาท				ปี 2562 หน่วย: ล้านบาท			
จำนวนพนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	จำนวนพนักงาน(คน)	รายได้	ผลกำไรจากการดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้
5,015	18,903.94	6,063.48	1,497.65	4,997	19,435.65	7,270.23	1,782.55

14.2 ฐานะการเงิน

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

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 275,443.21 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.6 จากปีก่อนหน้า โดยเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 242,826.14 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2562 มาอยู่ที่ 224,811.55 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 45,300.14 ล้านบาท มาอยู่ที่ 38,212.03 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) ในส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 2,173.02 ล้านบาท และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 9,953.26 ล้านบาท

ตารางที่ 5: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,220.21	0.4	1,102.56	0.4	10.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,212.03	13.9	45,300.14	15.2	(15.6)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62.09	0.0	21.91	0.0	183.4
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,173.02	0.8	-	-	n.a.
เงินลงทุนสุทธิ	9,953.26	3.6	9,363.03	3.1	6.3
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ	804.92	0.3	813.60	0.3	(1.1)
เงินให้สินเชื่อ	224,811.55	81.6	242,826.14	81.4	(7.4)
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,825.54)	(4.3)	(10,716.71)	(3.6)	10.3
สินทรัพย์อื่น	10,031.68	3.6	9,432.42	3.2	6.4
สินทรัพย์รวม	275,443.21	100.0	298,143.09	100.0	(7.6)

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 235,981.13 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.9 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมลดลงจาก 216,121.47 ล้านบาท มาเป็น 203,509.74 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) และหุ้นกู้ลดลงจาก 24,980.00 ล้านบาท มาเป็น 12,789.00 ล้านบาท (ร้อยละ 48.8) ส่วนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 4,656.13 ล้านบาท มาเป็น 5,807.65 ล้านบาท (ร้อยละ 24.7)

ตารางที่ 6: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	203,509.74	86.2	216,121.47	83.4	(5.8)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,807.65	2.5	4,656.13	1.8	24.7
หุ้นกู้	12,789.00	5.4	24,980.00	9.6	(48.8)
อื่น ๆ	13,874.74	5.9	13,189.37	5.2	5.2
หนี้สินรวม	235,981.13	100.0	258,946.98	100.0	(8.9)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 39,462.08 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 265.97 ล้านบาท (ร้อยละ 0.7) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2563 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เท่ากับ 49.29 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 48.96 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2562

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีเงินสด จำนวน 1,220.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 จากปี 2562 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 18,918.06 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,463.58 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 16,336.83 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 235,981.13 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 39,462.08 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.0 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.9 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 2.1 หุ้นกู้และอื่น ๆ ร้อยละ 9.7 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.3 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 224,811.55 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2563 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 110.5 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ธนาคารทีเอสโก้ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท มีการรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพันจำนวน 3,045.54 ล้านบาท เพิ่มร้อยละ 52.7 จากสิ้นปี 2562

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

▪ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวน 224,811.55 ล้านบาท ลดลง 18,014.59 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) จากสิ้นปี 2562 จากการหดตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 77.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 16.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 4.5 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.1

▪ สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 174,870.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 72.7 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 19.4 และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 7.9 มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 127,110.32 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 จากปีก่อนหน้า ตามการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดในภาวะความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น ประกอบกับนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2563 อยู่ที่ 792,110 คัน ลดลงร้อยละ 21.4 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ของปี 2562 ที่ 1,007,552 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ของปี 2563 ปรับตัวลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 5.2

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 33,889.01 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 จากปีก่อนหน้า จากทุกช่องทาง แม้ในสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ความต้องการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคยังคงอยู่ในระดับสูง แต่ด้วยความเสี่ยงที่สูงขึ้นจากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอนสูง บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเข้มงวด ในระหว่างที่รอความชัดเจนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ สำหรับสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวน 18,039.46 ล้านบาท ลดลงจำนวน 373.46 ล้านบาท (ร้อยละ 2.0) จากสิ้นปีก่อนหน้า และคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.2 ต่อสินเชื่อจำนำทะเบียนรวม อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการขยายเครือข่ายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2563 สาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อ “สมหวัง เงินสั่งได้” มีจำนวนทั้งสิ้น 347 สาขาทั่วประเทศ

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 13,871.64 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 18.4 จากปีก่อนหน้า ในภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูงและความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

▪ สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 37,433.59 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.0 จากสิ้นปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

▪ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 10,035.11 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24.0 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากการชะลอตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในภาวะที่เศรษฐกิจชะลอตัว

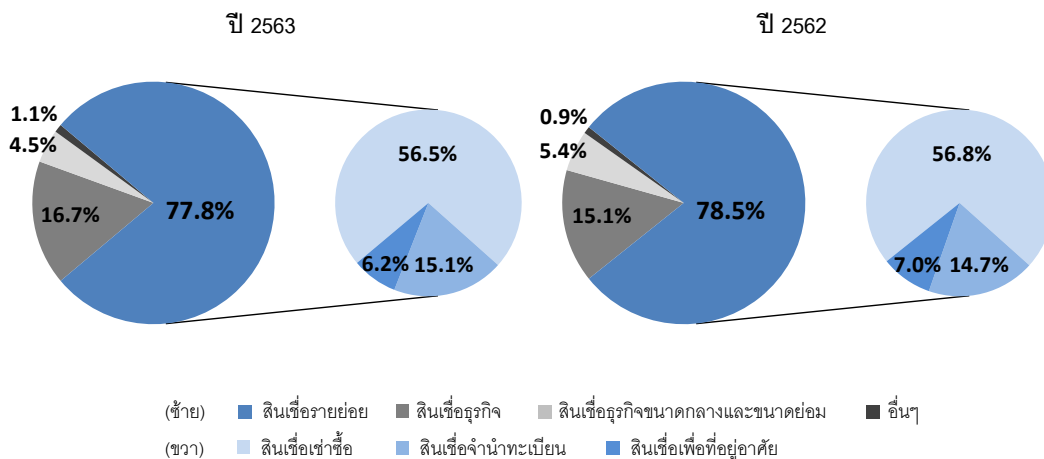
▪ สินเชื่ออื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆ จำนวน 2,471.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อนหน้า

ตารางที่ 7: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	1,686.33	0.8	2,630.54	1.1	(35.9)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	16,430.04	7.3	14,674.57	6.0	12.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	19,317.22	8.6	19,388.66	8.0	(0.4)
สินเชื่อธุรกิจ	37,433.59	16.7	36,693.77	15.1	2.0
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	10,035.11	4.5	13,200.02	5.4	(24.0)
สินเชื่อเช่าซื้อ	127,110.32	56.5	137,990.30	56.8	(7.9)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	33,889.01	15.1	35,660.00	14.7	(5.0)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	13,871.64	6.2	16,996.46	7.0	(18.4)
สินเชื่อรายย่อย	174,870.98	77.8	190,646.76	78.5	(8.3)
สินเชื่ออื่น	2,471.87	1.1	2,285.59	0.9	8.2
สินเชื่อบริการรวม	224,811.55	100.0	242,826.14	100.0	(7.4)

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อ



ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ระยะเวลาที่ 1 ได้สิ้นสุดลง ลูกหนี้ส่วนใหญ่ที่เข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ตามปกติ ในขณะที่ลูกหนี้ส่วนน้อยขอเข้าร่วมมาตรการช่วยเหลือต่อในระยะเวลาที่ 2

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 5,618.48 ล้านบาท ลดลง 215.95 ล้านบาท (ร้อยละ 3.7) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ที่ร้อยละ 2.50 สาเหตุหลักมาจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจรายหนึ่งสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ในขณะที่สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อจำนำทะเบียนเพิ่มขึ้น ตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวจากการแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง บริษัทเน้นเรื่องการเร่งรัดติดตามทวงถามหนี้เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้จำนวนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของกลุ่มสินเชื่อรายย่อย

ไม่เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2562 ทั้งนี้ บริษัทยังคงติดตามและดูแลลูกหนี้ทุกกลุ่มอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งมีการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างระมัดระวัง

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Stage 2) ของบริษัท ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 29,517.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับลูกหนี้กลุ่มจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (Special Mention) ตามมาตรฐานเดิมเมื่อสิ้นปี 2562 สาเหตุมาจากการจัดชั้นตามการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ (SICR) ซึ่งกำหนดปัจจัยเพื่อการจัดชั้นอื่นเพิ่มเติมจากการเกณฑ์ข้างขำระตามปกติ เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี TFRS 9

ตารางที่ 8 : การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่		%YoY
	31 ธ.ค. 63	31 ธ.ค. 62	
สินเชื่อที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	189,675.65	220,168.77	(13.8)
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	29,517.41	16,822.93	75.5
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	5,618.48	5,834.44	(3.7)
เงินให้สินเชื่อรวม	224,811.55	242,826.14	(7.4)

ตารางที่ 9 : สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่		ณ วันที่		%YoY
	31 ธ.ค. 63		31 ธ.ค. 62		
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
การผลิตและการพาณิชย์	-	-	259.45	9.86	(100.0)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	-	-	-	-	n.a.
สาธารณูปโภคและการบริการ	-	-	-	-	n.a.
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	259.45	0.71	(100.0)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	64.03	0.64	158.45	1.20	(59.6)
สินเชื่อเช่าซื้อ	3,267.99	2.57	3,248.86	2.35	0.6
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,295.44	3.82	848.02	2.38	52.8
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	986.35	7.11	1,315.69	7.74	(25.0)
สินเชื่อย่อย	5,549.77	3.17	5,412.57	2.84	2.5
สินเชื่ออื่น	4.68	0.19	3.97	0.17	18.0
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	5,618.48	2.50	5,834.44	2.40	(3.7)

สำหรับปี 2563 ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นมีจำนวน 3,330.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับค่าใช้จ่ายหนี้สูญจำนวน 1,109.10 ล้านบาทในปี 2562 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 1.42 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากการระบาดของโควิด-19 สำหรับค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของงวดไตรมาส 4 เพิ่มสูงขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้า แม้ว่าสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตปรับตัวดีขึ้น แต่จากสถานการณ์การระบาดระลอกใหม่ที่กลับมาเร่งตัวขึ้นในช่วงปลายปี บริษัทเห็นความจำเป็นในการตั้งสำรองเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว นอกจากนี้ ในปี 2563 บริษัทมีการปรับลดเงินสำรองส่วนเกิน (Excess Reserve) จำนวน 1,056 ล้านบาท (คิดเป็นจำนวน 264 ล้านบาทต่อไตรมาส) ซึ่งทยอยปรับลดด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่าๆ กัน เป็นระยะเวลา 2 ปี (ปี 2563-2564) เป็นไปตามนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2563 บริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 11,825.54 ล้านบาท โดยเป็นค่าเผื่อสำรองตามโมเดล ECL จำนวน 10,769.15 ล้านบาท และมีสำรองส่วนเกินคงเหลือจำนวน 1,056.40 ล้านบาท ในส่วนของระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 210.5 ณ สิ้นปี 2563

▪ **เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม**

เงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัทมีจำนวน 216,298.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.3 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 203,509.74 ล้านบาท ลดลง 12,611.73 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) และหุ้นกู้ลดลงจำนวน 12,191.00 ล้านบาท (ร้อยละ 48.8) มาอยู่ที่จำนวน 12,789.00 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องประมาณ 47,272 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,424 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.3 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 138.5

ตารางที่ 10 : โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,199.91	1.6	2,638.32	1.2	21.3
ออมทรัพย์	50,319.59	24.7	37,801.62	17.5	33.1
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	43,882.32	21.6	56,560.88	26.2	(22.4)
บัตรเงินฝาก	106,071.01	52.1	119,083.73	55.1	(10.9)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	36.92	0.0	36.92	0.0	0.0
เงินฝากรวม	203,509.74	100.0	216,121.47	100.0	(5.8)

(2) **ธุรกิจหลักทรัพย์**

ในปี 2563 รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ เติบโตร้อยละ 9.3 มาอยู่ที่ 784.80 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าสถาบันในประเทศและลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่านบล.ทิสโก้ ลดลงจาก 1,918.01 ล้านบาท มาอยู่ที่ 1,768.61 ล้านบาท จากปริมาณการซื้อขายของลูกค้าสถาบันต่างประเทศที่หดตัวลง ภายหลังจากการยุติความร่วมมือในบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด” ในส่วนของส่วนแบ่งทางการตลาดของ บล. ทิสโก้ อ่อนตัวลงจากร้อยละ 2.1 มาเป็นร้อยละ 1.5 จากการลดลงของส่วนแบ่งทางการตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศจากร้อยละ 1.2 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.03 และส่วนแบ่งทางการตลาดของลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 1.9 มาเป็นร้อยละ 1.5 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.3 มาเป็นร้อยละ 6.7 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 51.0 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 0.9 และลูกค้ารายย่อยร้อยละ 48.1

ในวันที่ 21 ตุลาคม 2563 บล.ทิสโก้ ประกาศความร่วมมือในการเป็นพันธมิตร (Co-Brand Alliance) กับ Jefferies Hong Kong Limited ซึ่งคาดว่าจะช่วยสนับสนุนการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ากลุ่มสถาบันต่างประเทศเพิ่มมากขึ้นในอนาคต

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ. ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 318,567.53 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8 จากปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รายได้ค่าธรรมเนียมรวมของธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 1,571.26 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.7 จากปี 2562 โดยเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานจำนวน 1,514.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 จากการออกกองทุนใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของนักลงทุน และเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมตามผลประกอบการของธุรกิจจัดการกองทุนสำหรับปี 2563 จำนวน 56.95 ล้านบาท

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 64.7 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 18.6 และกองทุนรวมร้อยละ 16.7 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.9 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 1 คิดเป็นร้อยละ 16.5 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 5 คิดเป็นร้อยละ 3.0 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 1.1

ตารางที่ 11: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	205,993.72	64.7	184,246.82	63.5	11.8
กองทุนส่วนบุคคล	59,240.02	18.6	56,824.62	19.6	4.3
กองทุนรวม	53,333.79	16.7	49,167.53	16.9	8.5
สินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม	318,567.53	100.0	290,238.97	100.0	9.8

14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 40,538.25 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,024.70 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 200.04 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2562 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 27,513.55 ล้านบาทหรือร้อยละ 67.9 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 324.60 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.3 เป็น 10,188.77 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทิสโก้ลดลงร้อยละ 7.4 ในช่วงปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.4 เป็นร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา ซึ่งการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้นั้น ส่วนใหญ่เนื่องมาจากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวเนื่องมาจากการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับลดลงจากสิ้นปี 2562 ที่ 206.20 ล้านบาทมาอยู่ที่ 73.09 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ในช่วงที่ผ่านมา ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 0.89 ปีมาอยู่ที่ 0.70 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลา

เฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.39 ปีมาอยู่ที่ 1.27 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.50 ปี เป็น 0.57 ปี

ตารางที่ 12 : ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย หน่วย: ปี		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62
สินทรัพย์	1.27	1.39	1,213.37	1,361.11
หนี้สิน ¹	0.57	0.50	(1,110.93)	(1,384.39)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.70	0.89	102.44	(23.28)

¹ ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีกระแสรายวัน

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ รวมถึงกลุ่มทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารและกลุ่มทิสโก้ได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2563 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 38,317.82 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 22.78 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.07 และร้อยละ 4.71 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมายของกลุ่มทิสโก้มีทั้งสิ้น 40,477.63 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง รวมถึงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ที่ร้อยละ 21.86 ร้อยละ 17.48 และร้อยละ 4.38 ตามลำดับ ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำที่กำหนด และสำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 43.47 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.0

ตารางที่ 13 : ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: %	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 62
กลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	17.5	16.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	4.4	4.4
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	21.9	20.7
ธนาคารทิสโก้		
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.1	17.3
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	4.7	4.7
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	22.8	22.1

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

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

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

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วย 3 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่างๆ ดังนี้

บริษัทคาดว่าภาวะเศรษฐกิจในปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างอ่อนๆ ท่ามกลางความไม่แน่นอน และความผันผวนภาวะเศรษฐกิจโลกและความเปราะบางของปัจจัยภายในประเทศ นอกจากนี้ การแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 ระลอกใหม่เป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการบริโภคภาคเอกชน และการท่องเที่ยว ซึ่งส่งผลกระทบต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจให้กลับมามีความไม่แน่นอนอีกครั้ง ขณะที่ปัญหานี้คร่าชีวิตที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อกำลังซื้อภายในประเทศ และสร้างความเปราะบางทางการเงิน อย่างไรก็ตาม วัคซีนต้านไวรัสโควิด-19 มีความคืบหน้าอย่างต่อเนื่อง และคาดว่าประเทศไทยจะสามารถฉีดวัคซีนได้ในวงกว้างและวัคซีนมีประสิทธิภาพควบคุมการแพร่ระบาดได้ ปัจจัยดังกล่าวจะช่วยให้สถานการณ์การแพร่ระบาดคลี่คลายและเป็นปัจจัยบวกต่อการฟื้นตัวของ ภาคการส่งออก การท่องเที่ยวซึ่งเป็นกลไกขับเคลื่อนเศรษฐกิจเศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ขณะที่การใช้จ่ายในประเทศยังได้รับแรงสนับสนุนจากนโยบายการเงินและการคลังที่ผ่อนคลาย

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นที่กระตุ้นเศรษฐกิจ สอดคล้องไปกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลเพื่อช่วยพยุงเศรษฐกิจท่ามกลางวิกฤตการระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ตลอดปี 2564 อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงต่อความยั่งยืนในระยะยาวจากปัญหานี้คร่าชีวิต ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดมาตรการดูแลเสถียรภาพระบบการเงิน (Macroprudential Policy) โดยเฉพาะมาตรการกำกับดูแลสินเชื่อรายย่อย และแนวทางการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งนี้ มาตรการดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญที่กดดันต่อการขยายตัวของสินเชื่อ รายได้และผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

บริษัทคาดว่าธุรกิจสินเชื่อมีแนวโน้มเติบโตในกรอบจำกัดตามภาวะเศรษฐกิจ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะขยายตัวเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2563 จากการออกโมเดลใหม่ของผู้ผลิตรถยนต์ค่ายต่างๆ และแคมเปญส่งเสริมการขายที่จูงใจที่ส่งผลบวกต่อยอดขายรถยนต์ในปี 2564 สำหรับธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ บริษัทคาดว่ายังคงมีแนวโน้มที่เติบโตต่อเนื่องตามความต้องการเงินทุนของลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทคาดว่าธุรกิจบริการบริหารความมั่งคั่งจะมีแนวโน้มที่เติบโตในระดับปานกลาง ท่ามกลางภาวะดอกเบี้ยต่ำ ทำให้ลูกค้ามองหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้น รวมถึงการที่ประเทศไทยเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ส่งผลให้ความต้องการด้านการวางแผนทางการเงิน รวมถึงประกันชีวิตและสุขภาพมีแนวโน้มเติบโตอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

มองไปข้างหน้า แม้สภาพเศรษฐกิจจะมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องไปกับทิศทางเศรษฐกิจโลก แต่การฟื้นตัวของเศรษฐกิจยังเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน กอปรกับกำลังซื้อในประเทศยังไม่มีสัญญาณฟื้นตัวที่ชัดเจน บริษัทจึงมุ่งเน้นคุณภาพสินเชื่อมากกว่าการเติบโต ผ่านการขยายสินเชื่ออย่างความระมัดระวังเพื่อป้องกันผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อที่อาจเกิดขึ้น และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากแพร่ระบาดของไวรัสโควิดตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้การกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี ตลอดจนการการปรับปรุงใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อสร้างประสิทธิภาพและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ยืดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูล that บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานคณะกรรมการบริหาร	- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -
นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์	กรรมการบริหาร	- ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	- ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าควบคุมการเงิน	- กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ -



เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

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

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>1. นายปลิว มังกรกนก</p> <p>ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563</p>	72	<p>Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Role of Chairman Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Strategic Board Master Class - หลักสูตร IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues Directors Need to Hear in the Year of the Dog" - หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) - หลักสูตร Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in Action" - หลักสูตร IOD Forum: Tough Boardroom Situations – Independent Directors Share Lessons Learned - Board of the year, Board of the Future - Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks for Dealing with Question in AGM <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019: An Industry Wake-up Call and Launching Ceremony of Thailand's Responsible Lending Guidelines - Bangkok FinTech Fair 2018: SME & Consumer Financial Solutions - Bangkok Sustainable Banking Forum 2018 - BOT OMFIF High-Level Seminar: Shaping the Future of Central Banks - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5 <p>สถาบันวิทยาการพลังงาน</p> <ul style="list-style-type: none"> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development <p>สถาบันไทยพัฒนา</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10 <p>สถาบันวิทยาการตลาดทุน</p>	<p>สามัญ 2,221,010 (ร้อยละ 0.28)</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>2553-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ</p> <p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>2559-ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการ กรรมการทรัพย์สินบุคคล</p> <p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>พ.ย.2563-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ</p> <p>2555-พ.ย.2563 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา</p> <p>2553-2562 กรรมการ</p> <p>2559-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา</p> <p>2554-2562 กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ</p> <p>2558-2561 ที่ปรึกษา</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสโก้</u></p> <p>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>บริษัท สตาโร ปีโตรเลียม วีทีโพนิง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน)</p> <p>2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>พ.ย.2563-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ</p> <p>2555-พ.ย.2563 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>2554-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษา</p>	<p>บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท สตาโร ปีโตรเลียม วีทีโพนิง จำกัด (มหาชน) (โรงกลั่นน้ำมัน)</p> <p>บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด (ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม)</p> <p>บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (สนามกอล์ฟ)</p> <p>บริษัท ชิววาลย์-รอยัล แอสโคไน้ง จำกัด (ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม)</p> <p>มูลนิธิหมอเสม พริ้งพวงแก้ว</p> <p>มูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการศึกษา</p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-Less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส ไพรเวตส์ซันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 					
<p>2. นายสอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) รองประธานคณะกรรมการ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563</p>	43	<p>Bachelor of Science (Economics) Massachusetts Institute of Technology, USA</p>	<p>สามัญ - มุริมสิทธิ์ -</p>	-	<p>2553-ปัจจุบัน รองประธานคณะกรรมการ</p> <p>2551-ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>2560-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ</p> <p>2555-ปัจจุบัน <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>2555-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>2555-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>2551-ปัจจุบัน Senior Advisor</p> <p>มี.ย.2563-ปัจจุบัน Executive Chairman, Managing Director and Chief Restructuring Officer □ <u>หน่วยงานอื่น</u> -</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u> บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> Shin Kong Textile Public Company Limited (อุตสาหกรรมนำเข้าและส่งออก)</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Cottonwood Group (อสังหาริมทรัพย์) Boston Seaport M1&2 Development Limited Liability Company (อสังหาริมทรัพย์) 5th Ave Gateway Development Limited Liability Company (อสังหาริมทรัพย์) CDIB & Partners Investment Holding Corporation (การลงทุน) Whittle School & Studios Holdings, Ltd. (การศึกษา)</p>	



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563</p>	59	<p>Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA</p> <p>Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA</p> <p>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><u>ภาวกรรมมาณอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Certification Program - Board of the year, Board of the Future <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา <p><u>ภาวกรรมมาณภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เกร็ด โปรดักชั่นส์ เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Culture of Innovation at Google บริษัท ภูเก็ต (ประเทศไทย) จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เกร็ด โปรดักชั่นส์ เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 	<p>สามัญ 4,100,000 (ร้อยละ 0.51)</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2562-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>2551-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2560-มี.ค 2564 ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ</p> <p>2558-2561 กรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>2552-2562 กรรมการบริหาร</p> <p>2562-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>2552-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2552-2562 กรรมการบริหาร</p> <p>2552-2559 กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>เม.ย.2560-2562 ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ</p> <p>กรรมการผู้อำนวยการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานคณะกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการผู้จัดการใหญ่</p> <p>ประธานคณะกรรมการ กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ได้จดทะเบียน</u> <p>2556-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2553-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2553-2561 กรรมการ</p> <p>2552-ปัจจุบัน กรรมการ</p> <p>2553-2559 กรรมการ</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัท โดไทยแลนด์ จำกัด (อุปกโภคบริโภค)</p> <p>บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด (ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร และโทรคมนาคม)</p> <p>บริษัท เฟลปส์ ดอตคอม อินเทอร์เน็ต เนชั่นแนล (ไทยแลนด์) จำกัด (ผลิตสายไฟและสายเคเบิล)</p> <p>มูลนิธิทีเอสไอเพื่อการศึกษา</p> <p>สมาคมธนาคารไทย</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของกรเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญวิวัฒน์</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 4 กันยายน 2551</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563</p>	65	<p>Doctor of Philosophy (Accounting)</p> <p>New York University, USA</p> <p>บัญชีมหาบัณฑิต</p> <p>บัญชีบัณฑิต</p> <p>มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance รุ่นที่ 6/2017 - หลักสูตร R-ACF-Audit Committee Forum - หลักสูตร Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption - หลักสูตร DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning Digital Strategy - Board of the Year, Board of the Future - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Certification in International Financial Reporting Standard (IFRS) - The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง - สถาบันวิทยากรตลาดทุน - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ - ธนาคารแห่งประเทศไทย <p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence - บริษัท เอลิซ โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand - บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society - โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร - บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2556-ปัจจุบัน</p> <p>ต.ค.2562-ปัจจุบัน</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2545-ปัจจุบัน</p> <p>2535-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ม.ค.2563</p> <p>2559-2562</p> <p>2557-2561</p> <p>2561-2563</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน</p> <p>ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการและกรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>คณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ</p> <p>ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการบริหารความเสี่ยง</p> <p>อนุกรรมการด้านการเงินและบัญชี</p> <p>กรรมการและกรรมการตรวจสอบ</p> <p>คณะที่ปรึกษาด้านการระดมทุนและการกำกับบริษัทจดทะเบียน</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>(การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)</p> <p>(ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)</p> <p>(สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน))</p> <p>บริษัท ซีอีแอล จำกัด (มหาชน)</p> <p>(จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ เพ็ญกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>(การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจต่อหลักทรัพย์)</p> <p>องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย</p> <p>กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง</p> <p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <p>บริษัท ทีไอที คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>การรถไฟแห่งประเทศไทย</p> <p>การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย</p> <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 					
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 8 พฤษภาคม 2556 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	64	<p>Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin at Madison, USA</p> <p>เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p>เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p><i>การอบรมภายนอก</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - สัมมนาเชิงปฏิบัติการ "วิธีการปฏิบัติสำหรับบอร์ดในกำกับดูแลการป้องกันและรับมือภัยไซเบอร์" <p>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Auditor Committee Forum 2016 Auditor's Report: What's in it for you?" <p>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ ธนาคารแห่งประเทศไทย <p><i>การอบรมภายใน</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence <p>บริษัท โปรเฟสชั่นแนล เซ็นเตอร์ จำกัด</p>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>พ.ศ.2562-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2560-ปัจจุบัน</p> <p>2560-ปัจจุบัน</p> <p>พ.ศ.2560-2562</p> <p>เม.ย.2557-2560</p> <p>เม.ย.2556-2560</p> <p>พ.ศ.2562-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>เม.ย.2557-2560</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2555-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2561-2562</p> <p>2559-2562</p> <p>2559-2559</p> <p>2555-2559</p> <p>2552-2559</p> <p>2556-2562</p>	<p><u>กลุ่มทิสโก้</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษาศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ทิสโก้</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการตรวจสอบ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</p> <p>กรรมการกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>-</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>ประธานคณะกรรมการประเมินผลการดำเนินงาน</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ</p> <p>คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ</p> <p>กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพัฒนาเมืองอัจฉริยะ</p> <p>ประธานคณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนการวิจัย</p> <p>บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.</p> <p>คณะกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์</p> <p>คณะกรรมการวิจัย</p> <p>คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา</p>	<p>บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) (พลังงาน)</p> <p>สำนักงานกองทุนสนับสนุนการส่งเสริมสุขภาพ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์ สำนักนายกรัฐมนตรี สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<ul style="list-style-type: none"> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการความร่วมมือกับบริษัทของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 			2557-2560 2555-2559 2554-2559 2553-2559 2554-2559	ประธานมูลนิธิ ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ศาตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง (ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	มูลนิธิสถาบันสร้างสรรคปัญญาสาธารณะ สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
7. นายสถิตย์ อ่องมณี กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 30 เมษายน 2557 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	74	Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>ภาวอปรภายนอก</u> - Director Forum 2017 "The Board's Role in CEO Succession Planning" สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาวอปรภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 150,035 (ร้อยละ 0.02) นิรรมสิทธิ์ -	-	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 กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
<p>8. ดร. จรัสพงศ์ โชติภิญโญ</p> <p>กรรมการอิสระ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562</p> <p>วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563</p>	45	<p>Doctor of Philosophy (Human Resource and Organization Development) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</p> <p>Master of Business Administration University of California at Los Angeles, USA</p> <p>Master of Engineering Massachusetts Institute of Technology, USA</p> <p>Bachelor of Science Massachusetts Institute of Technology, USA</p> <p><u>ภาครอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders - หลักสูตร IT Governance and Cyber Resilience Program - หลักสูตร Financial Statements for Directors - หลักสูตร Boardroom Success through Financing and Investment - Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <p><u>ภาครอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ์ -</p>	-	<p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2562-ปัจจุบัน</p> <p>2561-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2558-2561</p> <p>2558-2559</p> <p>2557-2561</p> <p>2556-2561</p> <p>2555-2561</p> <p>2555-2561</p> <p>2553-2561</p> <p>2550-2561</p> <p>2545-2561</p>	<p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u></p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการกำกับดูแลกิจการ</p> <p>กรรมการกำกับความเสี่ยง</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p><u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u></p> <p>-</p> <p><u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u></p> <p>กรรมการ</p> <p>Chief Technology Officer</p> <p>กรรมการ</p> <p>ที่ปรึกษา</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p><u>หน่วยงานอื่น</u></p> <p>-</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์)</p> <p>บริษัท ทีทูที จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ)</p> <p>บริษัท ที. เอส. เงิน จำกัด (ผลิตภัณฑ์เฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน)</p> <p>บริษัท ลิขิมเน จำกัด (ผลิตภัณฑ์เฟอร์นิเจอร์และเครื่องนอน)</p> <p>บริษัท ดิสคัฟเวอรี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการ)</p> <p>บริษัท ทีวีคอนซัลท์ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>บริษัท ตรีสามัคคี จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>บริษัท พรทิชาพงศ์ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>บริษัท อู๋ชัยโชติ จำกัด (อสังหาริมทรัพย์)</p> <p>บริษัท กรีน อินโนเวทีฟ คอนซัลแตนท์ จำกัด (ที่ปรึกษาด้านสิ่งแวดล้อม)</p> <p>บริษัท ดิจิทัลโพลี จำกัด (ซอฟต์แวร์และสารสนเทศ)</p> <p>บริษัท ที. เอส. บรอดดิงเข้าถึง จำกัด (ตัวแทนจำหน่ายตู้เครื่องปั้น)</p>

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
9. ดร. กุลภัทรา สีโรตม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	64	Doctor of Philosophy (Finance) University of Pittsburgh, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) West Virginia University, USA วิทยาศาสตรบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Director Certification Program - Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Global Association Risk Professional The Global Association of Risk Professional - Bangkok Sustainable Banking Forum - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Culture of Innovation at Google บริษัท ภูเก็ต (ประเทศไทย) จำกัด - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - นิรรมลิตี -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน 2552-2561 2545-2561 2557-2560 ก.พ.2564 -ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการธุรกิจเพื่อสังคม กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> กรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ เทรนด์บุ๊ก กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เครือไทยโฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน) (ประกันภัยและสินเชื่อ) บริษัท ดี เอชวี จำกัด (มหาชน) (โรงแรม) บริษัท ไทยวาโก้ จำกัด (มหาชน) (สินค้าอุปโภคบริโภค) บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟู้ดส์ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (สถาบันการเงิน) บริษัท เพรซิเดนท์เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน) (เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร) บริษัท ไทเทิล อินดัสเตรียล เซอร์วิส เซส จำกัด (พัฒนาที่ดินประเภทนิคมอุตสาหกรรมและก่อสร้าง) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย □ (องค์กรอิสระ) มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ (มูลนิธิ) สมาคมธุรกิจเพื่อสังคม (ประเทศไทย) (สมาคม) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (สมาคม) สภามหาวิทยาลัยศรีปทุม (สถาบันการศึกษา) สภามหาวิทยาลัยเซนต์ปีเตอร์สเบิร์ก (สถาบันการศึกษา) มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย (มูลนิธิ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
					2559-ม.ค. 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์)
					2559-ม.ค. 2564	กรรมการอิสระ	บริษัท สำนักกัญญา (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการต่อเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์)
					2556-2563	ประธานอนุกรรมการความเสี่ยง กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	คณะกรรมการนโยบายการให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (หน่วยงานรัฐ)
					2556-2560	ผู้ทรงคุณวุฒิ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน	กองทุนประกันสังคม (หน่วยงานรัฐ)
					2554-2560	ที่ปรึกษา	สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สภาวิชาชีพบัญชี)
					2556-2559	อนุกรรมการประเมินผลการดำเนินงานทุนหมุนเวียน	กรมบัญชีกลาง (หน่วยงานรัฐ)
					2553-2559	ผู้ทรงคุณวุฒิอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (หน่วยงานรัฐ)
					2549-2559	กรรมการ	มูลนิธิหม่อมเจ้าหญิงพิจิตรจิราภา เทวกุล (มูลนิธิ)
10. นายชื่อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 29 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	43	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน ก.ย.2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</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)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
11. นายชาติโยชิ โยชิทาเกะ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 23 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	59	Master of Business Administration Emory University, USA Bachelor of Economics Keio University, Japan <u>ภาควิชาบริหารธุรกิจ</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาควิชาบริหารธุรกิจ</u> - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน ก.ค.2561-2563 ก.ค.2561-ปัจจุบัน พ.ค.2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ <u>บริษัทที่อื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทที่อื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Employee (International Business Unite) <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสโก้ โดเกียว ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง) บริษัท เอชทีซี ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง) บริษัท โดเกียว เซ็นจูรี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (ให้บริการด้านการเงิน)
12. นายศักดิ์ชัย พิเชิพัฒน์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2562 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 26 มิถุนายน 2563	53	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>ภาควิชาบริหารธุรกิจ</u> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - สัมมนา Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis - Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (วศท.) รุ่นที่ 27 สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตรวิทยากรประกกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3 สถาบันวิทยากรประกกันภัยระดับสูง - หลักสูตร Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตร Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยากรประกกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกกันภัย	สามัญ 66,177 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-มี.ค 2564 2553-2559 2562-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-มี.ค 2564 2553-2559 2558-2560 2553-2560 2552-2560 2552-2560 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสโก้</u> ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการอำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ <u>บริษัทที่อื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทที่อื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ	บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง) บริษัท ไอเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสโก้ โดเกียว ลิสซิง จำกัด (ลิสซิง) บริษัท แอชปาร์ประกกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ประกกันภัย)

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)
		<u>การอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคควิ คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-Less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Situation, Trend and Growth of Sustainability Development สถาบันไทยพัฒนา - Role of Financial Sector in Fighting Corruption สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Opportunities in Financial Services as a result of Digital disruption and changing customer behaviours CAPCO - The Capital Markets Company Limited - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.				<u>หน่วยงานอื่น</u> -	
13. นางกฤษณา อีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	70	Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Director Accreditation Program - หลักสูตร Effective Audit Committees and Best Practices Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of Compensation Committee - หลักสูตร Role of the Chairman Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บูริมสิทธิ -	-	ม.ย.2556-ปัจจุบัน 2529-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท <u>อื่นๆ</u> ประธานกรรมการ กรรมการ อุปนายก กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ประธาน	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ดาวกรุ๊ป จำกัด (โรงแรม) บริษัท คริวเจริญ จำกัด (อาหารและเครื่องดื่ม) สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพแห่งประเทศไทย-อุดรธานี วิทยาลัยอาชีวศึกษาอุดรธานี ศูนย์ส่งเสริมสุขภาพครอบครัวและสุขภาพชุมชน อำเภอเมืองหนองหาน

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
14. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการผู้จัดการใหญ่	54	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวกรรมคุณวุฒิ</u> - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience Year 2019 - Bangkok Sustainable Banking Forum 2019 ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร Capital Market Outlook FETCO <u>ภาวกรรมคุณวุฒิใน</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 - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 195,800 (ร้อยละ 0.02) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ม.ค.2553-ม.ค.2560 เม.ย.2564-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 2562-ปัจจุบัน 2560-2562 เม.ย.2562-2563 2542-2561	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> กรรมการผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการกำกับความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท เค โลงน์ (ประเทศไทย) จำกัด (ขนส่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของกรเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
15. นายพิธาด วังศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ การลงทุน (วออ.) รุ่นที่ 5 สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม <u>การอบรมภายใน</u> - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 80,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)
16. นายชลิต ศิลปศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	59	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร Crestcom Bullet Proof Manager - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>การอบรมภายใน</u> - หลักสูตร Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิวัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ 79 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ม.ค.2560 มี.ค.2560-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตินกิจ ประธานคณะกรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทิสโก้ ไตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด (ลิสซิ่ง)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		- ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.					
17. นายชาติรี จันทรวงม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหาร ความเสี่ยง	50	Master of Finance (Distinction) Imperial College, London, UK Master of Business Administration (International Business) Schiller International University, UK บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Financial Analyst CFA Institute, USA <u>ภาวกรรมมาวุฒยนอก</u> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Director Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร TFRS 9 Workshop: Classification Measurement สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ - หลักสูตร Update on IFRS9 and other new standards - หลักสูตร Transfer Pricing - หลักสูตร Related Party Transaction and Impairment Issues สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย <u>ภาวกรรมมาภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 30,000 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2560-มี.ค 2564 2564-ปัจจุบัน 2555-2562 2553-2560 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2562-2563 2558-2560 2554-2560 2552-2560	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง รักษาการหัวหน้าสายองค์กร รักษาการหัวหน้าการลงทุน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่น ๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด (บริการงานด้านฝึกอบรม) บริษัท หลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท เซททีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ทีเอสไอ ไดเกีย 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	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
18. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	54	Master of Business Administration (Finance) Indiana University at Bloomington, USA Bachelor of Arts (Computer Science) University of California at Santa Cruz, USA Chartered Financial Analyst CFA Institute, USA <u>ภาวอบรมภายนอก</u> - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยากรตลาดทุน - หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดี (รุ่น 12/2016) - หลักสูตร Director Certification Program - หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <u>ภาวอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	สามัญ 286,000 (ร้อยละ 0.04) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2553-มี.ค 2564 2549-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2562-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2560-2562 2557-2558	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ <u>อื่นๆ</u> คณะกรรมการกำกับและพัฒนาคตลาดตราสารหนี้ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ด้านเศรษฐศาสตร์ ประธานกรรมการ ที่ปรึกษาภาคีตติมศักดิ์ประจำคณะกรรมการสิทธิการเศรษฐกิจ การเงินและการคลัง กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ นายกสมาคม นายกสมาคม ประธานกรรมการ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการโครงสร้างพื้นฐานดิจิทัล สภาธุรกิจตลาดทุนไทย วุฒิสภา ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย คณะกรรมการกองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน สมาพันธ์นักวิเคราะห์การลงทุนแห่งเอเชีย สภาปฏิรูปแห่งชาติ
19. นายยุทธพงษ์ ศรีวงค์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	54	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วัสดุศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวอบรมภายนอก</u> - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - สัมมนา Market Conduct: How to strengthen ธนาคารแห่งประเทศไทย <u>ภาวอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 2556-2560 2552-2556 2559-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา รองหัวหน้าธรมักจุลค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ออลเวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของกรเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
20. นายเดชพันธ์ สุทธิสุนทรวง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	51	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์ลิ่งมิง <u>ภาวอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Privacy Law and Cybersecurity สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ - หลักสูตร Thailand Data Protection Law สมาคมธนาคารไทย <u>ภาวอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิวัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอชดี โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2553-ม.ค.2560 2560-ปัจจุบัน 2559 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง) บริษัท ออลเวย์ส จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์) บริษัท ทีเอสไอ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด (ลีสซิ่ง)
21. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	54	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาวอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอชดี โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิวัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอชดี โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย. 2564-ปัจจุบัน มี.ค.2560-มี.ค. 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2558-ม.ค.2560 2552-2558 ก.ย.2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารการขาย และการตลาด ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อรายย่อย – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้างานกิจการลูกค้ารายย่อยและหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
22. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	49	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาครอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Strategic Board Master Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Financial Executive Development Program สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - CFP Professional Forum สมาคมนักวางแผนการเงินไทย <u>ภาครอบรมภายใน</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิรูปติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค. 2564 2556-ม.ค.2560 2562-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี ผู้อำนวยการสายอาวุโส - ธุรกิจธนบดีธนกิจ กรรมการ <u>อื่นๆ</u>	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารพาณิชย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)
23. นางสาวภาวิณี อังศาสิฎฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	52	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Oregon State University วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>ภาครอบรมภายใน</u> - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิรูปติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย. 2564-ปัจจุบัน 2562-มี.ค. 2564 2559-2561 2561-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2554-2560 2561-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ หัวหน้าจัดการลงทุน <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท พีทีเอส (ประเทศไทย) จำกัด (ให้บริการจัดอันดับความน่าเชื่อถือให้กับธุรกิจต่างๆ)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
24. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ	56	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) - หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - Board of the Year, Board of the Future สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 Reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒนา - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ - ASEAN Workshop on the Promotion of CSR in Social Welfare and Development, MSDHS - Role of commercial banks and civil society in anti-corruption ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย <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) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เม.ย.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2560-มี.ค.2564 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-2561 2562-2563 2562-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการกลาง กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาครัฐราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด (เช่าซื้อ) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์นซ์ ไซลูชั่น จำกัด (ประกันภัย) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
25. นางสาววันทนา โชติชัยสถิตย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ	55	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ <u>กรอบบรรณานุกรม</u> - Thailand Data Protection Law สมาคมธนาคารไทย - Cybersecurity Act 2019, Personal Data Protection Act 2019 - หลักสูตร IT Governance & Cyber Resilience ธนาคารแห่งประเทศไทย - CIO Summit 2019 Race to Reinvent The Digital Determination Playbook International Data Corporation (IDC) - Huawei Global FSI Summit 2019, Huawei - Blockchain Based Business Model Change สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ <u>กรอบบรรณานุกรม</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - หลักสูตร Culture of Innovation at Google บริษัท กูเกิล (ประเทศไทย) จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 23,161 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2562-ปัจจุบัน 2561-2562 2557-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการสายอาวุโส เทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไออินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
26. นางสาวรัชฎา พงกษานูบาล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตร์มหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) Tokyo Institute of Technology วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>กรอบบรรณานุกรม</u> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc.	สามัญ 79,000 (ร้อยละ 0.01) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2562-มี.ค 2564 เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2561-2562 2547 - 2560	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริการธนาคาร หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน รักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน รองหัวหน้าบริหารเงิน <u>อื่นๆ</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	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
27. นายธีรนาถ รุจิเมธภาส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	53	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาดทั่วไป) เกียรตินิยมอันดับ 2 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย หลักสูตรสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท) รุ่นที่ 21 สถาบันวิทยาการตลาดทุน หลักสูตรสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน FINEX รุ่นที่ 23 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย นักวางแผนการเงิน Certified Financial Planner (CFP) สมาคมนักวางแผนการเงินไทย <u>การอบรมภายใน</u> - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand บริษัท เคคิว คอนซัลติง จำกัด - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-Less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	สามัญ 8,800 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	เม.ย 2564-ปัจจุบัน 2561-มี.ค 2564 2561-ปัจจุบัน 2556-2560 2552-2556 2561-ปัจจุบัน 2563-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการสายอาวุโส ผู้อำนวยการสายอาวุโส กรรมการผู้จัดการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ อุปนายกสมาคม	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน) สมาคมบริษัทจัดการลงทุน
28. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าควบคุมการเงิน รักษาหัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	44	Master of Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA Master of International Economics and Finance เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ 13,200 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน ม.ค.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2556-2563 ปัจจุบัน ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าควบคุมการเงิน รักษาการหัวหน้าวางแผนและงบประมาณ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ กรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทีเอสไอ อินซัวร์แอส ซิเอสเอ็น จำกัด (ประกันภัย) บริษัท ทีเอสไอ โดเกียว ลีสซิง จำกัด (ลีสซิง) บริษัท เอชทีซี ลีสซิง จำกัด (ลีสซิง)
29. นางสาวชุตินธร ใจกาสิ หัวหน้าบัญชี	57	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 16,356 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	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	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
30. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง และควบคุมสินเชื่อ รักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยง	44	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Bachelor of Commerce (Finance & Economics) University of Wollongong, Australia <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน ม.ค.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2556-2563 ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ รักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยง กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ออล-เวสต์ จำกัด (ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)
31. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	46	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2562-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ธ.ค.2561	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
32. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันานท์ หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ	40	Master of Arts in Economics New York University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย <u>การอบรมภายนอก</u> Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พ.ค.2557-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
33. นายพิชิต ตรีเทพสัมพันธ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	47	เคหพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการวางแผนที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินทรัพย์สิน - ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักพัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
34. นางคุณยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	63	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ <u>การอบรมภายนอก</u> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2563 2562-2563 ก.ย.2556-2562	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (จัดการกองทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ¹⁾ (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
35. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	51	บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน 2553-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
36. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	50	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ภาวกรรมภาวนอด - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (2016) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2560-ปัจจุบัน 2553-2559	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
37. นางณณิณี ภาพน้ำ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	50	บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2557-ก.พ.2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เจ้าหน้าที่กำกับอาวุโส - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
38. นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์ หัวหน้ากฎหมาย	47	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากฎหมาย อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
39. นายประยุทธ์ เจริญสวัสดิ์กุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	41	Master of Business Administration University of North Carolina at Chapel Hill, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 400 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน ม.ค.2562 - ธ.ค.2563 ส.ค.2557 - ธ.ค.2561	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ผู้ช่วยหัวหน้าพัฒนาบิสสิเนสเซอร์วิส หัวหน้าเพิ่มผลผลิต อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ไอออนพอร์ตเมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
40. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ	50	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA	สามัญ 16,544 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน ก.พ.2556-2563	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสอบทานสินเชื่อ หัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
41. นายเอกรัฐ พงษ์กิติวัฒน์กุล หัวหน้าบริหารความเสี่ยง ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	46	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ก.ค.2561-ปัจจุบัน มี.ค.2560-ก.ค.2561 เม.ย.2558-มี.ค.2560 ก.พ.2556-เม.ย.2558	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้ากำกับข้อมูล ผู้จัดการจัดการข้อมูล ผู้ช่วยหัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
42. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	51	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน ส.ค.2557-2563	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าตรวจสอบภายใน หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
43. นางอารี อาชามงคล หัวหน้าธุรการสำนักงาน และจัดซื้อ	51	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยาศาสตรบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับสอง มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์	สามัญ 33,400 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ม.ค.2564-ปัจจุบัน มี.ย. 2561-2563 2557-2561	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรการสำนักงานและจัดซื้อ หัวหน้าจัดซื้อและจัดการผู้จัดจำหน่าย หัวหน้าจัดหาและกำกับผู้ให้บริการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
44. นายคมศร ประกอบผล หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ และกลยุทธ์ทิสโก้	41	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีนานาชาติสิรินธร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2561-ปัจจุบัน 2557-2560	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทิสโก้ หัวหน้าฝ่ายกลยุทธ์ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจทิสโก้ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
45. นางขวัญภา อัมพรวิรุฑ หัวหน้าบริหารเงิน และการลงทุน	51	ศิลปศาสตรบัณฑิต (การบัญชี) วิทยาลัยครูบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	สามัญ 1,650 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	มี.ค.2564 - ปัจจุบัน ม.ค.2563 -ก.พ.2564 2558 - 2562	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน รักษาการหัวหน้าบริหารเงินและการลงทุน เจ้าหน้าที่บริหารเงินและการลงทุนอาวุโส อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด (หลักทรัพย์)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อนายงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
46. นายวิศิธร เทพทิม หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล	48	Master of Information System University of Manchester, UK บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์ลัมเบีย <u>การอบรมภายใน</u> - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซีเอส โปรเฟสชันแนล เซ็นเตอร์	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน) บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (บริการงานด้านฝึกอบรม)
47. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล	48	Master of Information Systems University of Memphis, USA บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 8,823 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ต.ค.2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)
48. นางสาวชุตินันท์ เหลืองรุ่งสว่าง หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล	36	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (จิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สามัญ 2,100 (ร้อยละ 0.00) บุริมสิทธิ -	-	ก.พ.2560-ปัจจุบัน มี.ค.2559-ม.ค.2560 มี.ค.2558-ก.พ.2559 ส.ค.2557-มี.ค.2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล หัวหน้าหน่วยปฏิบัติการงานทรัพยากรบุคคล เจ้าหน้าที่บริการงานทรัพยากรบุคคลอาวุโส เจ้าหน้าที่บริการงานทรัพยากรบุคคล <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทําและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

1.3 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มกราคม 2564)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	2,221,010	2,221,010	-	-	-	-	0.28
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
2	นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง)	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
3	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	3,700,000	4,100,000	400,000	-	-	-	0.51
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
4	รศ. ดร. อังครัดน์ เจริญบริรักษ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
5	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
6	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
7	นายสฤติย์ อ่องมณี	150,035	150,035	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
8	ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
9	ดร. กุลภัทรา สีโรดม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
10	นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
11	นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
12	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	66,177	66,177	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
13	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
14	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	195,800	195,800	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
15	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	80,000	80,000	-	-	-	-	0.01
16	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	79	79	-	-	-	-	0.00
17	นายชาตรี จันทรวงาม	30,000	30,000	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
18	นายไพบูรณ์ นลินทรางกูร	286,000	286,000	-	-	-	-	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
19	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
20	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
21	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
22	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
23	นางสาวภาวิณี อังควาสสิฎฐ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
24	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
25	นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	23,161	23,161	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
26	นางสาวรัชฎา พฤษานาบาล	79,000	79,000	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
27	นายธีรนาถ รุจิเมธากาส	8,800	8,800	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
28	นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	13,200	13,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
29	นางสาวชุติเนตร ไวกาสี	16,356	16,356	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
30	นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
31	นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
32	นายภูวรินทร์ กุลพัฒนิกานนท์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
33	นายพิชิต ตรีเทพาสัมพันธ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
34	นางดุลยรัตน์ ทวีผล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
35	นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
36	นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
37	นางญาณินี ภาพน้ำ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
38	นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพานิชย์	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
39	นายประยูรต์ เจริญจรัสกุล	400	400	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
40	นางสาวจิราภรณ์ ซอสสุขไพบูลย์	16,544	16,544	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
41	นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวิฑกุล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2563	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2564	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
42	นางอารี อาชามงคล	2,300	33,400	31,100	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
43	นางสาวชินจิต ตระการรัตติ	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
44	นายคมศร ประกอบผล	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
45	นางขวัญนภา อัมพรวิศรุต	1,650	1,650	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
46	นายวัศกร เทพทิม	-	-	-	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
47	นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	8,823	8,823	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-
48	นางสาวชุติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	-	2,100	2,100	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	-

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย (ณ วันที่ 1 เมษายน 2564)

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้									
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจก. ไฮเวย์	บจก. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจก. ทิสโก้ อินซัวรันส์ โซลูชั่น	บจก. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจก. ออล-เวย์ส	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บจก. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
1. นายปลิว มังกรกนก	ID, C	ID, C	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	NED, VC, NCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ED, CEBD	ED, CEBD	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. รศ. ดร. อังครินทร์ เปรียบจรรย์วัฒน์	ID, CAC	ID, CAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ศ. ดร. ปราณีย์ ทินกร	ID, CNCC, CGC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑพัฒน์	NED, CROC, CCGC	NED, CROC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นายสถิตย์ อ่องมณี	ID, AC, NCC	ID, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. ดร. จรัสพงศ์ โชติกาภิรักษ์	ID, ROC, CGC	ID, ROC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. ดร. กุลภัทรา สิริธม	ID, AC, NCC	ID, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	ED, EBD	ED, EBD	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นายชาโตชิ โยชิทาเกะ	ED, EBD	ED, EBD	-	-	-	-	-	-	-	D	D, MD
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ED, EBD, ROC, GCEO	ED, EBD, ROC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางกฤษณา อีระวุฒิ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

² ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้									
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจก. ไฮเวย์	บจก. ทิสโก้ อินฟอर्मชัน เทคโนโลยี	บจก. ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น	บจก. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจก. ออล- เวย์ส์	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บจก. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
14. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ ²	COO	PRES, ROC	C, AC	C, AC	-	-	-	-	-	-	-
15. นายพิชิตดา วัชรศิริธรรม ²	SEVP	SEVP	D	-	-	-	-	-	-	-	-
16. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ²	SEVP	SEVP	-	-	-	-	-	-	-	C	-
17. นายชาติวี จันทรวงาม	SEVP, ROC	-	D	D	D	D	-	D	-	-	-
18. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ²	SEVP	-	D, CEO	-	-	-	-	-	-	-	-
19. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ²	FEVP	FEVP	-	-	D	-	-	-	D	-	-
20. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง ²	FEVP	FEVP	-	-	-	-	-	-	D	D	C
21. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล ²	FEVP	FEVP	-	-	-	-	D	-	-	-	-
22. นายพิชา รัตนธรรม ²	FEVP	FEVP	-	D	-	-	-	-	-	-	-
23. นางสาวภาวิณี องค์กรวิมลรัฐ ²	FEVP	-	-	D, CEO	-	-	-	-	-	-	-
24. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	CS, FEVP	CS	CS	CS	D	D	-	D	-	-	-
25. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์ ²	EVP	-	-	-	-	D, MD	-	-	-	-	-
26. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล ²	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27. นายธีรนาถ รุจิเมธภาส ²	EVP	-	-	D, PRES	-	-	-	-	-	-	-
28. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	D	-	-	D	D
29. นางสาวชุตินทร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	D	-	-
31. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

² ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้									
		บมจ. ธนาคารทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจก. ไฮเวย์	บจก. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจก. ทิสโก้ อินซัวร์นส์ โซลูชั่น	บจก. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจก. ออล- เวย์ส	บจก. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บจก. เอชทีซี ลิสซิ่ง ¹
33. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	DH	-	D, AC	D, AC	-	-	-	-	-	-	-
35. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36. นางสาวสรรรัตน์ มานวงค์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37. นางญาณี ภาพน้ำ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38. นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39. นายประยุทธ์ เจริญสวัสดิ์กุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41. นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวิชกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42. นางสาวชัชจัตติ ตระการรัตติ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43. นางอารี อาชามงคล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44. นายคมศร ประกอบผล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45. นางขวัญนภา อัมพรวิศรุต	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46. นายวัศกร เทพทิม	DH	-	-	-	-	-	-	D, H	-	-	-
47. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ :

ประเภทกรรมการ

ID	=	กรรมการอิสระ
NED	=	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ED	=	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
D	=	กรรมการ

ตำแหน่งด้านกรรมการ

C	=	ประธานคณะกรรมการ
VC	=	รองประธานคณะกรรมการ
A	=	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ
CEBD	=	ประธานคณะกรรมการบริหาร
EBD	=	กรรมการบริหาร
CROC	=	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
ROC	=	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
AC	=	กรรมการตรวจสอบ
CNCC	=	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
NCC	=	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
CCGC	=	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
CGC	=	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
CS	=	เลขานุการบริษัท

ตำแหน่งด้านบริหาร

GCEO	=	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม
COO	=	กรรมการอำนวยการ
SEVP	=	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
FEVP	=	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
EVP	=	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
CEO	=	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
PRES	=	กรรมการผู้จัดการใหญ่
MD	=	กรรมการผู้จัดการ
H	=	ผู้อำนวยการศูนย์
DH	=	หัวหน้าสายงาน
FH	=	หัวหน้าหน่วยงาน
-	=	ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

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

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



ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก / วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท ^{1/} (จำนวนหุ้น / ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการ และผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / องค์กร (ประเภทธุรกิจ)
		<p><u>การอบรมภายใน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Understanding Thailand Data Protection Law and its unintended consequence บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด - Cybersecurity Threatscape and You บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - การพัฒนาความยั่งยืนองค์กร บริษัท เอสบีดีไอ จำกัด - ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศสำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ - Chairman/Board perspectives on Corporate Strategy, beyond the crisis Bain & Company, Inc. 					
2. นางศุภยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	63	<p>บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</p> <p><u>การอบรมภายนอก</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries รุ่นที่ 15/2559 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>2556-ปัจจุบัน <u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้ากำกับ</p> <p>2552-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ</p> <p>2552-ปัจจุบัน กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ</p> <p>2562-2563 กรรมการ</p> <p>ก.ย.2556-2562 กรรมการ</p> <p><u>อื่นๆ</u> -</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด (จัดการกองทุน)</p> <p>บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด (หลักทรัพย์)</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p> <p>บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยส์ ทีเอสไอ จำกัด (ที่ปรึกษาการลงทุน)</p>	
3. นางสาวชิ่งจิต ตระการรัตติ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	51	<p>วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</p> <p>บัญชีบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	<p>สามัญ -</p> <p>บุริมสิทธิ -</p>	-	<p>ม.ค.2564-ปัจจุบัน ส.ค.2557-2563</p> <p><u>กลุ่มทีเอสไอ</u> หัวหน้าตรวจสอบภายใน</p> <p>หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</p> <p><u>อื่นๆ</u> -</p>	<p>บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (การลงทุน)</p>	

หมายเหตุ: /1 รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหารตลอดปี 2563

ตลอดปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทีเอสไอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในกลุ่ม รวมถึงตัวชี้วัดหลักและงบประมาณ
4. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายการปฏิบัติงานและการควบคุมที่สำคัญและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบันตามควรแก่กรณี
5. รับทราบระดับความเสี่ยงของกลุ่ม และสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และการกำกับ
6. ทบทวนและให้สัตยาบันสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
7. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
8. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
9. ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
10. รับทราบสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 และผลกระทบ รวมถึงกฎเกณฑ์และมาตรการต่างๆ จากธนาคารแห่งประเทศไทย
11. รายงานผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารประจำปีต่อคณะกรรมการบริษัท
12. ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- สุทัศน์ เรืองมานะมงคล -

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

28 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

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

กรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งเป็นสมาชิกของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงตลอดปี 2563

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยครั้งที่ 5 มีวาระการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. คณะกรรมการทบทวนนโยบายบริหารความเสี่ยงว่ามีความเพียงพอและนำเสนอต่อการคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมถึงทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลักและกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง คณะกรรมการทบทวนและเห็นชอบในการประเมินความเสี่ยงตนเองปี 2562 การประเมินตนเองเรื่องระบบควบคุมภายในของธนาคารทีเอสโก้ ประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงปี 2562 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่เปิดเผยในแบบรายงาน 56-1 และรายงานประจำปี 2562 รวมถึงกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแผนงานของคณะกรรมการปี 2563 คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบรายงานผลการตรวจสอบของธปท. รายงานการตรวจสอบธนาคารทีเอสโก้ ของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินปี 2562 รวมถึงพิจารณาและเห็นชอบรายงานของหน่วยงานกำกับประจำปี 2562 และแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับประจำปี 2563
2. คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 ตามมาตรการเชิงป้องกันของบริษัท คณะกรรมการทบทวนรายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงินของธนาคารทีเอสโก้ สถานการณ์การทดสอบภาวะวิกฤตและแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญญา (recovery plan) ของกลุ่มทีเอสโก้ คณะกรรมการทบทวนและเห็นชอบนโยบายการกำกับของกลุ่มทีเอสโก้ฉบับปรับปรุงและกฎบัตรการกำกับและนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงของกลุ่มทีเอสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง ระหว่างเดือนมกราคม ถึงกุมภาพันธ์ 2563
3. คณะกรรมการพิจารณาและรับทราบการประเมินความเสี่ยงของสถานการณ์ COVID-19 การประมาณการงบการเงินและผลกระทบที่มีต่องบแสดงฐานะทางการเงินและความเพียงพอของเงินกองทุน รวมถึงแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินของบริษัท ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรศาสตร์และกลยุทธ์ของธนาคารในรูปแบบดิจิทัล คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง ระหว่างเดือนมีนาคม ถึง เมษายน 2563 นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณารูขุมทรัพย์ของหุ้นกู้การบินไทยว่ามีความสมเหตุสมผลในการป้องกันการเลิกกองทุนรวมทั้งอาจเกิดขึ้นได้และรักษาภาพลักษณ์ของบริษัท

4. คณะกรรมการทบทวนสมมติฐานและผลกระทบของสถานการณ์ COVID-19 จากรายงานการประเมินผลกระทบด้วยตนเอง ว่ามีความเหมาะสมกับระดับเงินกองทุนที่เพียงพอ ณ สิ้นปี 2563 คณะกรรมการรับทราบการใช้แผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน COVID-19 แนวปฏิบัติในการบริหารกองทุนรวม และรายงานผลการประเมินบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปี 2562 นอกจากนี้ คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงระหว่างเดือนพฤษภาคม ถึง มิถุนายน 2563
5. คณะกรรมการรับทราบรายงานการตรวจสอบบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด ของสำนักงานก.ล.ต. และแนะนำให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องประสานงานกับหน่วยงานทางการ และเน้นการพัฒนาในเชิงป้องกัน ให้มีความสำคัญกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และผลกระทบที่มีต่อลูกค้า คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยงระหว่างเดือนกรกฎาคม ถึง สิงหาคม 2563 สำหรับวาระการประชุมร่วมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ปี 2563 โดยที่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงจะรวบรวมความคิดเห็นจากคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อใช้ในการทบทวนการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงในเรื่องความเสี่ยงเพียงพอ และควรมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการรับทราบประเด็นสำคัญในการตรวจสอบของรพท. และหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยประเด็นสำคัญถูกยกขึ้นโดยคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ และจะได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงต่อไป
6. คณะกรรมการทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ในปี 2563 ทบทวนวิธีและผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Test) ว่ามีความเหมาะสมกับระดับเงินกองทุนที่เพียงพอในทุกสภาวะวิกฤต คณะกรรมการรับทราบรายงานการติดตามบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ของสำนักงานก.ล.ต. คณะกรรมการทบทวนสถานะความเสี่ยง การติดตามดัชนีชี้วัดความเสี่ยงหลัก และกิจการที่สำคัญตามประเภทความเสี่ยง ระหว่างเดือนกันยายน ถึง ตุลาคม 2563 นอกจากนี้คณะกรรมการรับทราบการแบ่งประเภทความเสี่ยงของลูกค้าที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามเกณฑ์ที่รพท. กำหนดและเน้นย้ำว่าบริษัทควรมีความระมัดระวังในการประเมินความเสี่ยงโดยตรวจสอบและติดตามลูกค้าอย่างใกล้ชิด

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ติรณ พงศ์มพัฒน์ -

(ศาสตราจารย์ ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

20 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 7

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่ การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 14 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการสอบทานสินเชื่อ:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในรวมถึงพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบกลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงอนุมัติแผนการสอบทานสินเชื่อ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของบริษัท รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม และได้ดำเนินการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอแนะของหน่วยงานทางการอย่างเข้มงวด

- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบ และเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีของสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้ง นางสาวสมใจ คุณปลื้ม จากบริษัท สำนักงานอวิวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2563
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง รวมถึงแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชี หน่วยงานตรวจสอบภายใน และหน่วยงานกำกับของบริษัทรายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** รับทราบการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านปฏิบัติการและการประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ร่วมประชุมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Joint Meeting) เพื่อรับทราบและให้ความเห็นต่อกรอบการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของการบริหารความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมถึงการประเมินนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มที่ถือ
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- อังครัตน์ เจริญบริรักษ์ -

(รองศาสตราจารย์ ดร.อังครัตน์ เจริญบริรักษ์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

22 มกราคม 2564

เอกสารแนบ 8

รายงานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน และมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ดังนี้

- | | |
|-------------------------|--|
| 1. ศ. ดร. ปราณีย์ ทินกร | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 2. นายชอน คิท ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร |
| 3. นายสถิตย์ อ่องมณี | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ |
| 4. ดร. กุลภัทรา สีโรดม | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ |

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทน สรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยพิจารณาจากแหล่งข้อมูลที่หลากหลาย เช่น การเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นของบริษัท ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หรือการสรรหาโดยกระบวนการอื่นที่คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเห็นสมควรและเหมาะสม โดยใช้ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา อย่างเหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ยังมีหน้าที่เสนอชื่อกรรมการเพื่อดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และเสนอชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ เพื่อรักษาไว้ซึ่งโครงสร้างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร ที่มีประสิทธิภาพประสิทธิผล และสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทีเอสไอ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยในปี 2563 มีการประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาในเรื่องสำคัญต่างๆ ซึ่งได้มีการรายงานผลการประชุมพร้อมความคิดเห็นและข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบและให้การรับรองอย่างต่อเนื่อง ปราบกฏสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. ทบทวนหลักเกณฑ์องค์ประกอบของคณะกรรมการและการสรรหาและคัดเลือกกรรมการของกลุ่มทีเอสไอเพื่อให้หลักเกณฑ์ดังกล่าวมีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนทักษะและประสบการณ์ที่เหมาะสม และจำเป็นสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
3. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทีเอสไอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
4. ทบทวนนโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ทบทวนคำตอบแทนของคณะกรรมการเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า คำตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับความรับผิดชอบและผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

6. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการ รองประธานคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการ
7. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2563 เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองว่าได้รับบรรลุผลในบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด และระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการ และส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
8. รับทราบผลการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงผลการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ และนำเสนอผลต่อคณะกรรมการเพื่อให้สัตยาบัน และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
9. พิจารณาวาระการดำรงตำแหน่ง ค่าตอบแทน และสัญญาจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาตัวชี้วัดทางธุรกิจที่นำเสนอโดยผู้บริหาร ซึ่งใช้ในการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. พิจารณาการวางแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน
12. ทบทวนกฎบัตรและจัดทำแผนงานประจำปีของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. รับทราบการพัฒนาความรู้และการฝึกอบรมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
14. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการรายใหม่ของบริษัท และธนาคารทิสโก้ และเสนอที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
15. อนุมัติการปรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ
16. อนุมัติการจ่ายค่าตอบแทนและเงินพิเศษแก่พนักงานและผู้บริหาร สำหรับปี 2563 และรายงานให้คณะกรรมการรับทราบ
17. รับทราบการดำเนินงานและกิจกรรมของคณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลและการวางแผนสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กับกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ ด้วยความระมัดระวังรอบคอบ โปร่งใส และเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ปราณีย์ ทินกร -

(ศาสตราจารย์ ดร. ปราณีย์ ทินกร)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

23 กุมภาพันธ์ 2564

เอกสารแนบ 9

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2563 ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ดังนี้

- | | |
|---------------------------------------|--|
| 1. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มชีพพัฒน์ | ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
และกรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน |
| 2. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร | กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |
| 3. ดร. จรัสพงศ์ โชติกวีนิษฐ์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการอิสระ |

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้มีหน้าที่กำหนดบทบาทนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน กำกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และกฎหมายข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง มีการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหาร ปกป้องสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม ตลอดจนพัฒนากระบวนการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทีเอสโก

ในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งคณะ ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างครบถ้วนตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจัดให้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง ซึ่งกรรมการได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. พิจารณากฎบัตรของคณะกรรมการเกี่ยวกับบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของหน่วยงานกำกับ
2. พิจารณาผลการประเมินและข้อเสนอแนะเรื่องการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมนักลงทุนไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ
3. รับทราบผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563
4. ทบทวนและรับทราบผลการจัดลำดับหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญต่อกลุ่มทีเอสโกและกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย
5. ทบทวนและรับทราบโครงสร้างเนื้อหาในรายงานความยั่งยืน เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการรายงานและมาตรฐานการเปิดเผยข้อมูลภายใต้มาตรฐานขององค์กรแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล
6. ทบทวนและรับทราบความคืบหน้าของงานดำเนินนโยบายกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนแผนพัฒนาความยั่งยืนและการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม
7. พิจารณาและรับทราบความคืบหน้ากิจกรรมของสมาคมธนาคารไทยว่าด้วยการธนาคารที่ยั่งยืนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ
8. รับทราบแผนการพัฒนาอย่างยั่งยืนในช่วงระยะเวลา 3 ปี ซึ่งตอบสนองต่อเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรสหประชาชาติและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และทิศทางธุรกิจของบริษัท
9. รับทราบการปรับปรุงแนวปฏิบัติจรรยาบรรณคู่ค้าที่ได้จัดทำขึ้นเพื่อส่งเสริมการดำเนินการอย่างยั่งยืน รวมถึงกิจกรรมต่างๆ ให้กับคู่ค้าของบริษัท

10. เสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการตระหนักถึงความสำคัญของการเป็นองค์กรที่ยั่งยืน โดยได้จัดอบรมสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน เรื่องการพัฒนาความยั่งยืนองค์กร
11. รับทราบการปรับปรุงของแบบรายงาน 56-1 One Report ประกาศโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งจะเริ่มใช้บังคับกับการยื่นข้อมูลรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564
12. ทบทวนกฎบัตรและแผนงานประจำปีของคณะกรรมการ ตามหลักกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- ตีรณ พงศ์มพัฒน์ -

(ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

18 กุมภาพันธ์ 2564

เอกสารแนบ 10

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

24 กุมภาพันธ์ 2564

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)¹ ได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากไพร์ซวอเตอร์ เฮาส์คูเปอร์ส ประเทศไทย (PwC Thailand) ในการพัฒนาแบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน (“แบบประเมิน”) ฉบับนี้ขึ้น เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยให้บริษัทใช้เป็นแนวทางในการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ด้วยตนเอง

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัท จดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็น หลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความคิดเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไปด้วย

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

2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	/	
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการสร้าง สภาพแวดล้อมการควบคุม 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. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยงาน 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 รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	/	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	/	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่กำหนดไว้	/	

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนรัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่างๆ ดังนี้</p> <p>10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่ามีปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท 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 ด้านต่อไปนี้อย่างชัดเจน โดยเด็ดขาด 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 เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพ และเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับรวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับ ใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ	/	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณา ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	/	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	/	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่อง ในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	/	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทที่มีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทที่มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอการจัดกิจกรรมพบปะหรือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงาน ปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการ ปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงาน ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	/	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือ การประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	/	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	/	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	/	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตราฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ 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 11

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและ งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าว ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพื่อที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท รวมถึงเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ปลิว มังกรกนก

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล

(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตเรื่องดังต่อไปนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติในการจัดทำงบการเงินปีปัจจุบัน และได้รู้ถึงผลกระทบสะสมตามแนวทางที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และข้อ 1.5 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าว อาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าวกลุ่มบริษัทได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ

ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้า ในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 226,714 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 82 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 11,826 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่องบการเงิน ในปี 2563 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ โดยเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดหลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักการดังกล่าวต้องอาศัยการพัฒนาแบบจำลองสำหรับการคำนวณที่มีความซับซ้อน โดยต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการ อย่างมากจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อจำนวนเงินของยอดหนี้ ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ ผิดนัดชำระการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ผู้บริหารต้องใช้ ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตประเภทต่างๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการออกแบบ ประสิทธิภาพของแบบจำลองสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ และกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลองโดยการสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่น่ามาใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน และความเหมาะสมของการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานนโยบายที่เป็นลายลักษณ์อักษรของผู้บริหารที่ระบุถึงนโยบายและวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นว่าได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารที่มีอำนาจในระดับที่เหมาะสม อีกทั้งเปรียบเทียบกับนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ

จะเกิดขึ้นโดยการสุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่รับรู้ในปี 2563 จำนวน 16,363 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 87 ของรายได้รวมซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการของผู้บริหารในการประมาณการ เงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง นอกจากนี้ รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเกิดจากรูขุมทรัพย์ปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้านumerous ราย อีกทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ข้าพเจ้าได้ศึกษาทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การรับชำระหนี้ และระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจและประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดรับและช่วงอายุของเครื่องมือทางการเงินในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะสื่อสารเรื่องดังกล่าวให้ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดง ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่อง ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูล ที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวม ความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการ ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่า รายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจาก การใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอด การตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการ ทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐาน การสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อ ข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก การทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริต อาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลการแสดงผลที่ไม่ตรงตาม ข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับ สถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการ ทางบัญชีและการ เปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจาก หลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์ หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้ เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามี ความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่ เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุป ของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้


- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทางการควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่น ซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบ งบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 กุมภาพันธ์ 2564

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
สินทรัพย์					
เงินสด	1,220,207	1,102,557	70	70	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	4.3, 4.10 38,212,028	45,300,141	17,394	1,098,459	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.4 2,173,020	-	890,053	-	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4.5 62,095	21,907	-	-	
เงินลงทุนสุทธิ	4.6, 4.10 9,953,256	9,363,032	205,965	836,827	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	4.7 804,925	813,602	20,069,143	20,069,135	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4.8, 4.10				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		244,355,748	263,569,157	3,180,000	2,210,000
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,901,983	1,240,929	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		246,257,731	264,810,086	3,180,000	2,210,000
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(19,544,201)	(20,743,017)	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.9	(11,825,544)	-	(4,134)	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	4.9	-	(10,709,365)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4.9	-	(7,343)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		214,887,986	233,350,361	3,175,866	2,210,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.11 29,671	18,429	-	-	
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	4.12 27,334	30,304	910,728	955,266	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.13 2,921,739	2,984,152	826,965	800,379	
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	4.14 885,486	-	879	-	
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.15 214,268	329,460	98,827	124,209	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.33 766,444	1,324,904	202,800	146,763	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,058,180	1,164,066	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย	4.35 -	-	3,844,954	5,877,944	
สินทรัพย์อื่น	4.16 2,226,573	2,340,175	188,819	196,712	
รวมสินทรัพย์		275,443,212	298,143,090	30,432,463	32,315,764

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	4.17	203,472,825	216,084,551	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4.18	5,807,646	4,656,133	3,780,000	-
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม		1,284,765	306,867	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.19	12,825,919	25,016,919	1,629,000	6,300,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	4.20	828,590	-	889	-
ประมาณการหนี้สิน	4.21	1,691,054	1,485,868	291,741	265,897
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4.33	1,097	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,033,041	820,545	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		735,903	1,005,621	1,029	17,045
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		495,672	911,330	10,237	9,380
หนี้สินอื่น	4.22	7,804,621	8,659,142	1,603,518	1,449,497
รวมหนี้สิน		235,981,133	258,946,976	7,316,414	8,041,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>	<u>8,007,033</u>
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	99	99	99	99
หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,456	8,006,456	8,006,456	8,006,456
	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>	<u>8,006,555</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	87	87
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,436	7,031,436
	<u>1,018,408</u>	<u>1,018,408</u>	<u>7,031,523</u>	<u>7,031,523</u>
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	4.24	1,837,917	1,810,936	304,430
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	801,000	801,000	801,000	801,000
ยังไม่ได้จัดสรร	27,795,056	27,556,084	6,972,541	8,086,786
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	<u>39,458,936</u>	<u>39,192,983</u>	<u>23,116,049</u>	<u>24,273,945</u>
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	<u>3,143</u>	<u>3,131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
รวมส่วนของเจ้าของ	<u>39,462,079</u>	<u>39,196,114</u>	<u>23,116,049</u>	<u>24,273,945</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>275,443,212</u>	<u>298,143,090</u>	<u>30,432,463</u>	<u>32,315,764</u>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

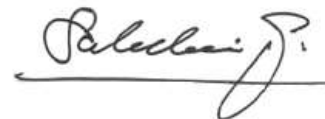


(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้



เอสซีจี ฟิลิปปินส์ เบริง กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Public Company Limited



(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)

กรรมการอำนวยการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2563	2562	2563	2562	
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	4.25	16,756,709	17,881,207	65,370	60,658
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4.26	(3,659,000)	(5,088,798)	(70,440)	(86,109)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		13,097,709	12,792,409	(5,070)	(25,451)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,459,691	6,510,972	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(313,660)	(325,754)	(21,975)	(17,175)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4.27	5,146,031	6,185,218	(21,975)	(17,175)
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	4.28	257,485	-	53,226	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	4.29	-	(24,227)	-	(59,493)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	4.30	12,372	6,817	-	-
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	4.7.2	(1,717)	12,108	-	-
รายได้เงินปันผล	4.7.1	58,903	64,617	4,821,694	5,877,944
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		217,139	294,907	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	4.35	-	-	2,145,465	2,185,213
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		116,021	103,796	79,293	84,092
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		18,903,943	19,435,645	7,072,633	8,045,130
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		5,288,351	6,410,362	1,062,114	997,625
ค่าตอบแทนกรรมการ		18,160	18,125	18,160	18,125
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,272,885	1,304,846	624,414	610,850
ค่าภาษีอากร		276,538	296,605	2,238	2,298
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,155,889	1,240,853	81,555	113,108
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		8,011,823	9,270,791	1,788,481	1,742,006
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4.31	-	1,109,103	-	-
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4.32	3,330,604	-	172,415	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		7,561,516	9,055,751	5,111,737	6,303,124
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4.33	1,497,654	1,782,553	52,442	78,840
กำไรสำหรับปี		6,063,862	7,273,198	5,059,295	6,224,284

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,053	-	(1,536)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	74,272	-	114,260
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า (ขาดทุน)	(6,960)	1,342	-	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	4.33 (411)	(14,854)	307	(22,852)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(5,318)	60,760	(1,229)	91,408
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,273)	(288,575)	(13,848)	(20,627)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	4.33 8,072	57,556	2,770	4,125
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(32,201)	(231,019)	(11,078)	(16,502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(37,519)	(170,259)	(12,307)	74,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	6,026,343	7,102,939	5,046,988	6,299,190
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.34 6,063,483	7,270,233	5,059,295	6,224,284
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,965		
	<u>6,063,862</u>	<u>7,273,198</u>		
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,025,964	7,100,094	5,046,988	6,299,190
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	379	2,845		
	<u>6,026,343</u>	<u>7,102,939</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.34 7.57	9.08	6.32	7.77

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,561,516	9,055,751	5,111,737	6,303,124
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	657,177	381,961	124,178	144,587
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,116,156	-	172,415	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	2,971,802	-	-
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	1,717	(12,108)	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	-	4,769	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	564	(11,111)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(12,372)	(12,501)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(21,803)	41,056	1,738	57,716
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(253,456)	-	(54,964)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,970	1,022	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(4,891)	(3,290)	(316)	(830)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	2,751	2,297	248	55
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(33,340)	(42,934)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	204,697	406,899	24,364	72,178
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	184,294	(306,256)	(6,506)	4,195
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(801,440)	383,486	148,384	6,581
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13,097,709)	(12,792,409)	5,070	25,451
รายได้เงินปันผล	(58,903)	(64,617)	(4,821,694)	(5,877,944)
เงินสดรับดอกเบี้ย	15,729,391	16,948,275	61,468	60,526
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,364,522)	(3,900,762)	(86,432)	(78,935)
เงินสดรับเงินปันผล	58,903	64,617	6,854,684	5,258,642
เงินสดรับภาษีเงินได้	-	18,967	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,456,983)	(1,839,085)	(104,386)	(87,136)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,414,717	11,295,829	7,429,988	5,888,210
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,077,408	8,758,584	1,080,847	(456,943)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	12,400,949	(7,808,565)	(970,000)	(135,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	105,886	(215,538)	-	-
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	(291,291)	114,006	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	1,855,053	1,746,124	-	-
สินทรัพย์อื่น	388,509	3,655	14,399	-33,924
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2563	2562	2563	2562
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(12,611,726)	22,976,241	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,151,513	281,459	3,780,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	977,898	68,648	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	212,496	(174,731)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(2,351,000)	460,000	(4,671,000)	460,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(28,955)	278,256	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(54,500)	(37,048)	(12,368)	(3,894)
หนี้สินอื่น	(328,901)	(565,974)	5,637	(38,646)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	18,918,056	37,180,946	6,657,503	5,679,803
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(31,435,476)	(36,584,587)	(371,662)	(122,989)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	29,164,080	36,256,313	-	123,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(168,903)	(206,836)	(64,792)	(54,931)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(30,943)	(46,891)	(18,120)	(27,518)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	7,663	3,565	2,415	7,036
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	395	-	36
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(87,719)	(8)	(8)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(2,463,579)	(665,760)	(452,167)	(75,374)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นระยะยาว	4,160,000	2,400,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นระยะยาว	(14,000,000)	(33,400,000)	-	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(291,784)	-	(293)	-
เงินปันผลจ่าย	(6,205,043)	(5,604,429)	(6,205,043)	(5,604,429)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(16,336,827)	(36,604,429)	(6,205,336)	(5,604,429)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	117,650	(89,243)	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	1,102,557	1,191,800	70	70
เงินสด ณ วันปลายปี	1,220,207	1,102,557	70	70
	-	-	-	-

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

สินทรัพย์สิทธิการไว้	158,039	-	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายเพื่อชำระหนี้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,242	7,572	-	-
โอนอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	8,062	44,538	-
โอนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	124,223
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม														
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ														
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น														
	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	เงินลงทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนเกินทุน			รายการปรับปรุง			กำไรสะสม		รวม	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี
					เงินลงทุน	เงินลงทุนที่วัด	ส่วนแบ่ง	จากการรวมกิจการ	ตามแผน	กำไรสะสม	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	เงินลงทุน	จากการวัดมูลค่า	ด้วยมูลค่ายุติธรรม	ส่วนเกินทุน	กำไรขาดทุน	การปรับโครงสร้าง	การถือหุ้นภายใต้	กำไรสะสม	กำไรสะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นของ	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี	ส่วนของผู้มี	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	ผ่านกำไรขาดทุน	จากการตีราคา	เบ็ดเสร็จอื่น	ในการร่วมค้า	การควบคุมเดียวกัน	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	บริษัทฯ	บริษัทฯ	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	99	8,006,456	1,018,408	(91,062)	-	1,164,360	1,260	679,266	1,753,824	801,000	26,116,740	37,696,527	132,929	37,829,456	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,604,429)	(5,604,429)	-	(5,604,429)	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,270,233	7,270,233	2,965	7,273,198	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	59,418	-	-	1,342	-	60,760	-	(230,899)	(170,139)	(120)	(170,259)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	59,418	-	-	1,342	-	60,760	-	7,039,334	7,100,094	2,845	7,102,939	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(3,648)	-	-	(3,648)	-	4,439	791	-	791	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,643)	(132,643)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	99	8,006,456	1,018,408	(31,644)	-	1,160,712	2,602	679,266	1,810,936	801,000	27,556,084	39,192,983	3,131	39,196,114	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	99	8,006,456	1,018,408	(31,644)	-	1,160,712	2,602	679,266	1,810,936	801,000	27,556,084	39,192,983	3,131	39,196,114	
ผลสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
มาถึงปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุฯ 2)	-	-	-	35,873	-	-	-	-	35,873	-	408,369	444,242	-	444,242	
จัดประเภทรายการใหม่	-	-	-	(4,229)	4,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง	99	8,006,456	1,018,408	-	4,229	1,160,712	2,602	679,266	1,846,809	801,000	27,964,453	39,637,225	3,131	39,640,356	
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,205,043)	(6,205,043)	-	(6,205,043)	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,063,483	6,063,483	379	6,063,862	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	1,642	-	(6,960)	-	(5,318)	-	(32,201)	(37,519)	-	(37,519)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	1,642	-	(6,960)	-	(5,318)	-	6,031,282	6,025,964	379	6,026,343	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(3,574)	-	-	(3,574)	-	4,364	790	-	790	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(367)	(367)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	99	8,006,456	1,018,408	-	5,871	1,157,138	(4,358)	679,266	1,837,917	801,000	27,795,056	39,458,936	3,143	39,462,079	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ										
	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น										
	ส่วนที่ต่ำกว่าทุน				จากการวัดมูลค่า			กำไรสะสม			
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน จากการวัดมูลค่า	เงินลงทุนที่วัดด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา	รวม	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุนเมื่อขาย	ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	สินทรัพย์					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	99	8,006,456	87	7,031,436	(49,621)	-	306,925	257,304	801,000	7,482,643	23,579,025
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,604,429)	(5,604,429)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,224,284	6,224,284
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	91,408	-	-	91,408	-	(16,502)	74,906
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	91,408	-	-	91,408	-	6,207,782	6,299,190
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	(631)	(631)	-	790	159
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	99	8,006,456	87	7,031,436	41,787	-	306,294	348,081	801,000	8,086,786	24,273,945
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	99	8,006,456	87	7,031,436	41,787	-	306,294	348,081	801,000	8,086,786	24,273,945
ผลสะสมจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (หมายเหตุ 2)	-	-	-	-	(41,787)	-	-	(41,787)	-	41,787	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง	99	8,006,456	87	7,031,436	-	-	306,294	306,294	801,000	8,128,573	24,273,945
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุ 5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,205,043)	(6,205,043)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,059,295	5,059,295
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(1,229)	-	(1,229)	-	(11,078)	(12,307)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(1,229)	-	(1,229)	-	5,048,217	5,046,988
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	(635)	(635)	-	794	159
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	99	8,006,456	87	7,031,436	-	(1,229)	305,659	304,430	801,000	6,972,541	23,116,049

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินปี 2563

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคต อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าวและประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่างๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

1.3 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) (รวมเรียกว่า “กลุ่มบริษัท”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.1
- ข) บริษัทฯ จะถือว่ามี การควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯ มีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างกลุ่มบริษัท รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

- ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทย่อย และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

1.4 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

1.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2562) และฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน ยกเว้น มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐานจำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่าย โดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและโมเดลธุรกิจของกิจการ (Business model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท ดังนี้

การจัดประเภทและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มต้นใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรก โดยจัดประเภทเป็น

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

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้อ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของ การวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทได้สอบทานและประเมินสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันนั้น และได้สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญต่อสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า ได้ดังนี้

- ยกเลิกการจัดประเภทเดิมในส่วนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและประเภทเพื่อขาย และเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อค้า เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขายเดิมเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการลงทุนของกลุ่มบริษัท ผลจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวทำให้ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งเคยแสดงรายการภายใต้กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทใหม่โดยแสดงไว้ในกำไรสะสมแทน และรับรู้กำไรจากการตีมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไว้ในกำไรสะสม
- จัดประเภทเงินให้สินเชื่อเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- จัดประเภทสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงิน

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้ไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงิน กลุ่มบริษัทยังคงจัดประเภทรายการหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์ วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

การด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องประมาณการการด้อยค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแทนการรับรู้ผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้รับรู้การด้อยค่าตามโมเดลผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss Model) และส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดล ไม่รองรับ (Management Overlay) โดยกำหนดให้กลุ่มบริษัทรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ทุกรายการที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน รวมถึงภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อและภาวะค้ำประกันทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องรอให้เหตุการณ์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเกิดขึ้นก่อน กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทพิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

กลุ่มบริษัทนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมหรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น วันที่ 1 มกราคม 2563 และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ ทำให้การแสดงผลการงบการเงินของปี 2562 ไม่สามารถเปรียบเทียบกับงบการเงินปี 2563 ได้

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 เรื่อง สัญญาเช่า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่าและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการของการรับรู้รายการการวัดมูลค่า การแสดงผลการและ

การเปิดเผยข้อมูลของสัญญาเช่า และกำหนดให้ผู้เช่ารับรู้สินทรัพย์และหนี้สินสำหรับสัญญาเช่าทุกรายการที่มีระยะเวลาในการเช่ามากกว่า 12 เดือน เว้นแต่สินทรัพย์อ้างอิงนั้นไม่มีมูลค่าต่ำ

การบัญชีสำหรับผู้ให้เช่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 ผู้ให้เช่ายังคงต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าเงินทุน โดยใช้หลักการเช่นเดียวกันกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17

กลุ่มบริษัทนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติโดยรับรู้ผลกระทบสะสมของการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติเป็นครั้งแรกโดยปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 (ถ้ามี) และไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

ทั้งนี้ ผลกระทบสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีแสดงอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผ.นส.(23)ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผ.นส.(01)ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึง ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจลิสซิ่ง ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแพคเกจจิ้ง เป็นต้น ทั้งนี้ กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการของ ธปท. และเลือกปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทุกข้อที่ระบุไว้ในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวได้ประกาศลงในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2563 และมีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้อยู่ยอย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณาดังนี้

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

กลุ่มบริษัทได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. สำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว ดังนี้

- (1) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) กลุ่มบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยถือว่าไม่เป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส.(01) ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตรการ
- (2) การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) กลุ่มบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- (3) การให้สินเชื่อประเภทเงินทุนหมุนเวียนแก่ลูกหนี้เพิ่มเติมเพื่อส่งเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องได้ในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นรายบัญชีได้หากลูกหนี้มีกระแสเงินสดรองรับการชำระหนี้ หรือหากพิจารณาจากปัจจัยอื่นแล้วเห็นว่าลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้
- (4) นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- (5) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว
- (6) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว กลุ่มบริษัทสามารถใช้้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และกลุ่มบริษัทสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- (7) ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

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

ในระหว่างปี 2563 กลุ่มบริษัทได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าวข้างต้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีเพื่อรองรับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดผลกระทบในบางเรื่องจากการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับ และเพื่อให้เกิดความชัดเจนในวิธีปฏิบัติทางบัญชีในช่วงเวลาที่ยังมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ดังกล่าว

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับทางเลือกเพิ่มเติมทางบัญชีดังต่อไปนี้

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

กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าเรื่องดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทภายหลังสิ้นสุดมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวดังกล่าว

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทพิจารณาว่ามาตรฐานดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัทในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate) จากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคือ อัตราที่ใช้คิดลดประมาณการเงิน

สตรีปในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณโดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียม ตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว กลุ่มบริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ ดอกเบี้ยของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และกลุ่มบริษัทมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อกลุ่มบริษัทได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วยกำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและตราสารอนุพันธ์ ซึ่งกลุ่มบริษัทรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ข) รายได้จากการจัดการกองทุนส่วนเพิ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินจัดการกองทุนรับรู้รายได้จากการจัดการกองทุนส่วนเพิ่ม ซึ่งเกิดขึ้นในกรณีที่ผลตอบแทนต่อปีของกองทุนที่บริษัทบริหารสูงกว่าเกณฑ์อ้างอิงผลการดำเนินงานของกองทุน โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตอนสิ้นปี ซึ่งถือว่ารายได้เกิดขึ้นอย่างแน่นอนแล้ว

1.6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ดอกเบี้ยจ่าย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/จากการให้กู้ยืม

บริษัทย่อยรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและจากการให้กู้ยืม โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.6.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ" ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.6.4 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นสินทรัพย์ทางการเงินและจัดประเภทเป็นตราสารหนี้และตราสารทุน ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

กลุ่มบริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของกลุ่มบริษัทในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มาโดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจาก

ยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด กลุ่มบริษัทจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรหรือขาดทุน ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การบันทึกรายการ

รายการซื้อขายเงินลงทุน กลุ่มบริษัทบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทมีการเปลี่ยนแปลงไป กลุ่มบริษัทต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทจัดประเภทเงินลงทุนดังนี้

- ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กลุ่มบริษัทตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

- ฉ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ช) กลุ่มบริษัทใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ซ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง กลุ่มบริษัทจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการ โอนเปลี่ยนแปลง
- ฌ) รายการซื้อขายเงินลงทุน กลุ่มบริษัทบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ กลุ่มบริษัทพิจารณาบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของ ธปท. เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.6.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุน

1.6.7 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้หลักทรัพย์ต่างประเทศที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศผ่านบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศ

1.6.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้าง สุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.6.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจรวมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

1.6.10 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและรวมถึงภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุน

ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น กลุ่มบริษัทอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของกลุ่มบริษัทและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หรือการจัดอันดับด้านเครดิต และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของลูกค้า โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน กลุ่มบริษัทจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตามกลุ่มบริษัทจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจใน

อนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) กลุ่มบริษัทตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตทั้งจำนวนเนื่องจากกลุ่มบริษัทไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่กลุ่มบริษัทคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตีเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างงวดในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กลุ่มบริษัทมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ

นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตราการช่วยเหลือตามหนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) ของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อด้วย

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 - ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน) ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันและไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ ตามลำดับ และสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราดอกเบี่ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ กลุ่มบริษัทกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ ยกเว้นลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนของบริษัทย่อยอื่นกันเงินสำรองแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ ตามลำดับ สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ บริษัทย่อยอื่นบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักหลักประกัน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์สินที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

1.6.11 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี กลุ่มบริษัทจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) หรือจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้เป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 12 เดือน นับจากวันที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จึงจะถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 กลุ่มบริษัทบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่กลุ่มบริษัทยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ กลุ่มบริษัทคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตามในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ กลุ่มบริษัทจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้หลังหักเงินสำรองที่กักไว้แล้วจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.6.12 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาวะค้าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.6.13 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับชำระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้่นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้่นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.6.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่ได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

กลุ่มบริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.6.15 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

กลุ่มบริษัทวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นกลุ่มบริษัทจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม กลุ่มบริษัทรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี

1.6.16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาใหม่ที่ใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นกลุ่มบริษัทจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ตีใหม่ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

กลุ่มบริษัทบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- กลุ่มบริษัทบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของอย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่กลุ่มบริษัทได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- กลุ่มบริษัทรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่เป็นจำนวนตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่เป็นจำนวนจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์สื่อสาร คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20	ปี
อาคารและห้องชุดสำนักงาน	-	18 - 50	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 20	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	5, 6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุน และค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

กลุ่มบริษัทตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้ รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อกลุ่มบริษัทตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.6.17 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563

กลุ่มบริษัทใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล กลุ่มบริษัทบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่ม มีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

ที่ดินและอาคาร - 1 - 15 ปี

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่ากลุ่มบริษัทจะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า กลุ่มบริษัทบันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่า และลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

สัญญาเช่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

1.6.18 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

กลุ่มบริษัทบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

กลุ่มบริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า กลุ่มบริษัทจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของกลุ่มบริษัท ได้แก่ ระบายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งกลุ่มบริษัทตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.6.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

กลุ่มบริษัทบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้ว ในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

กลุ่มบริษัทรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ กลุ่มบริษัทรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

กลุ่มบริษัทจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

กลุ่มบริษัทจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.6.20 การด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัทด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า กลุ่มบริษัทรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้อาจจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ กลุ่มบริษัทจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

กลุ่มบริษัทจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ กลุ่มบริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.6.21 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือกลุ่มบริษัทได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้ากลุ่มบริษัทไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และกลุ่มบริษัทยังคงมีอำนาจควบคุม กลุ่มบริษัทจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.6.22 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็น
ตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้น
รอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.6.23 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระ
ด้วยเงินสด โดยส่วนหนึ่งจ่ายชำระโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วน
นี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงาน นับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ กลุ่มบริษัทบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้
ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น
หรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา
ที่รายงานแต่ละปีจนกว่ากลุ่มบริษัทจะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

กลุ่มบริษัทและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่กลุ่ม
บริษัทจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของกลุ่มบริษัท เงินที่
กลุ่มบริษัทจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

กลุ่มบริษัทมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการ
ผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งกลุ่มบริษัทถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับ
พนักงาน นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการ
ปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

กลุ่มบริษัทคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าว
เป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจาก
งานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น
ของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.6.24 ประเมินการหนี้สิน

กลุ่มบริษัทจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาวะผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาวะผูกพันนั้น และกลุ่มบริษัทสามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.6.25 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อทำตามวิธีมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

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

1.6.26 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า กลุ่มบริษัทใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาค่าเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ กลุ่มบริษัทจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กลุ่มบริษัทจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.6.27 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของกลุ่มบริษัท ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจ

หลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม หนี้สินตามสัญญาเช่า ดอกเบี้ยค้างจ่าย เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี กลุ่มบริษัทที่มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.39

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด กลุ่มบริษัทจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้กันอยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชีเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต และ/หรือมูลค่าตามบัญชีของบริษัทที่ไปลงทุน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสด ในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่นำมาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของ

อัตราดอกเบี้ย เป็นต้น กลุ่มบริษัทได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่า
ยุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.6.28 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการใน
เรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงใน
งบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้
การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ากลุ่มบริษัทได้
โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่
รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทาง
การเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน
การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ใน
อนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่
ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและ
ไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทาง
การเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัว
แปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของบริษัท และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และ
การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ใน
การคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

กลุ่มบริษัทแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทีเอสไอ
และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของ
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของ
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.12

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุ การให้ประโยชน์และมูลค่า
คงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมี
การเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

กลุ่มบริษัทแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.13

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบถามการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า ดังนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงโดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

กลุ่มบริษัทรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากลุ่มบริษัทจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่ากลุ่มบริษัทควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้ รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

กลุ่มบริษัทมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.5 ก) กลุ่มบริษัทได้นำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน และมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติ ในระหว่างปีปัจจุบัน โดยกลุ่มบริษัทได้เลือกปรับผล



สะสมจากการเปลี่ยนแปลงโดยปรับปรุงกับกำไรสะสมและองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 และ
 ไม่ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่แสดงเปรียบเทียบ

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการ
 เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงินเหล่านี้มาถือปฏิบัติ แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ผลกระทบจาก			
	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือ ทางการเงิน	มาตรฐาน การรายงาน ทางการเงิน	ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,921	-	1,921
เงินลงทุนสุทธิ	9,363	(1,366)	-	7,997
สินทรัพย์สิทธิการเช่า	-	-	1,062	1,062
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,325	(111)	-	1,214
สินทรัพย์อื่น	2,340	-	(78)	2,262
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	984	984
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,811	36	-	1,847
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	27,556	408	-	27,964

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ผลกระทบจาก			
	มาตรฐาน	มาตรฐาน	มาตรฐาน	มาตรฐาน
	การรายงาน	การรายงาน	การรายงาน	การรายงาน
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน
31 ธันวาคม	กลุ่มเครื่องมือ	ทางการเงิน	ฉบับที่ 16	1 มกราคม 2563
2562	ทางการเงิน			
งบแสดงฐานะการเงิน				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	837	-	837
เงินลงทุนสุทธิ	837	(837)	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	-	-	1	1
หนี้สิน				
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	1
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	348	(42)	-	306
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร	8,087	42	-	8,129

2.1 เครื่องมือทางการเงิน

รายละเอียดผลกระทบที่มีต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน
 กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติครั้งแรก แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขายเป็นสินทรัพย์		
ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	20	(53)
บวก: ผลกระทบภาษีเงินได้	16	11
ผลกระทบต่อองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นจากการนำมาตราฐาน		
การรายงานทางการเงินกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน มาถือปฏิบัติ	36	(42)



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรร		
การจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารทุนเมื่อขายเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(20)	53
การวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	555	-
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้	(127)	(11)
ผลกระทบต่อกำไรสะสมจากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน		
กลุ่มเครื่องมือทางการเงินมาถือปฏิบัติ	408	42

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนด ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เปรียบเทียบกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตามหลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	รวม
	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	การเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,103	-	-	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,300	-	-	45,300
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	22	22	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	9,363	1,921	7,997	9,918
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	233,350	-	-	233,350
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,164	-	-	1,164
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1	-	-	1



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			
		เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	
		การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	216,085	-	-	216,085	216,085
รายการระหว่างธนาคารและ					
ตลาดเงิน	4,656	-	-	4,656	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและ					
เงินกู้ยืม	25,017	-	-	25,017	25,017
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ					
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สุทธิ	821	-	-	821	821
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,006	-	-	1,006	1,006
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหัก					
บัญชี	339	-	-	339	339

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563			
		เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	เครื่องมือทาง	
		การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคาร					
และตลาดเงินสุทธิ	1,098	-	-	1,098	1,098
เงินลงทุนสุทธิ	837	837	-	-	837
เงินให้สินเชื่อและ					
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,210	-	-	2,210	2,210



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

การจัดประเภทรายการและวัตถุประสงค์ตาม หลักการบัญชีเดิม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ณ วันที่ 1 มกราคม 2563		
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย
			รวม

หนี้สินทางการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและ

เงินกู้ยืม	6,300	-	-	6,300	6,300
------------	-------	---	---	-------	-------

ตารางด้านล่างนี้แสดงการกระทบยอดระหว่างค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งรับรู้ตามหลักเกณฑ์ของ
 รมท. และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และประมาณการ
 หนี้สินสำหรับภาวะผูกพันภายใต้หน้าซึ่งรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
 และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น และค่าเผื่อการด้อยค่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 ซึ่งรับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงาน
 ทางการเงิน ฉบับที่ 9 โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวเกิดจากการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ
 เกิดขึ้นตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	วัดมูลค่าใหม่	ณ วันที่ 1 มกราคม 2563
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			
เงินลงทุนในตราสารหนี้ - เผื่อขายซึ่งจัดประเภทใหม่ เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1	-	1
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	10,717	-	10,717
รวม	10,718	-	10,718

งบการเงินเฉพาะกิจการไม่มีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

อย่างไรก็ตาม การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ ทำให้กลุ่มบริษัทได้มีการประมาณการค่าเผื่อ
 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แทนการรับรู้ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนโยบายการบัญชี
 เดิม โดยอ้างอิงจากโมเดลของลูกหนี้ตามแต่ละกลุ่มของสินทรัพย์ ซึ่งจากการคำนวณผลกระทบ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ
 ธนาคารมีเงินสำรองส่วนเกินสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 2,113 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวจะใช้วิธีทยอยปรับ
 ลดเงินสำรองส่วนเกินดังกล่าวด้วยวิธีเส้นตรงทุกไตรมาสเท่า ๆ กันตลอดระยะเวลา 2 ปี ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของ รมท.

2.2 สัญญาเช่า

การนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก กลุ่มบริษัทรับรู้นี้ขึ้นตามสัญญาเช่าสำหรับสัญญาเช่าที่เคยจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยมูลค่าปัจจุบันของเงินจ่ายชำระตามสัญญาเช่า ที่เหลืออยู่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าที่เปิดเผย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	461	-
บวก: สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่า	600	1
หัก: ดอกเบี้ยจ่ายรอดัดบัญชี	(77)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	984	1
อัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ร้อยละต่อปี)	2.50	2.33

รายการปรับปรุงสินทรัพย์สิทธิการใช้จากการนำมาตราฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 มาถือปฏิบัติครั้งแรก ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
ที่ดินและอาคาร	1,062	1
รวมสินทรัพย์สิทธิการใช้	1,062	1

3. ข้อมูลทั่วไป

3.1 ข้อมูลบริษัท

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 48/49 อาคารทีเอสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

3.2 สำรองตามกฎหมาย

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

3.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของกลุ่มบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

3.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะ เป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม และบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่าง เป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตาม เงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	ประเทศ	อัตราร้อยละของการ		
			จัดตั้งขึ้นใน	ถือหุ้นโดยบริษัทฯ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	2563	2562
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง					
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย		99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย		99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย		99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อบริการ	ไทย		99.99	99.99
	ย่อย				
บริษัท ทิสโก้ อินฟราแอสตรัคเจอร์เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย		99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินซัวรันส์ โซลูชั่น จำกัด	นายหน้าประกันภัย	ไทย		99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เช่าซื้อ	ไทย		99.99	99.99
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย		99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย		99.99	99.99
บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม					
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	เล็กกิจการ	ไทย		-	99.99

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2563 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด (บริษัทย่อย) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทตั้งแต่วันที่ 20 เมษายน 2563 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2563 และจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563

4.2 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	งบการเงินรวม			
	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,220,207	1,220,207
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
สุทธิ	-	-	38,212,028	38,212,028
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,173,020	-	-	2,173,020
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	62,095	-	-	62,095
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,953,256	-	9,953,256
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย				
ค้างรับสุทธิ	-	-	214,887,986	214,887,986
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ				
ขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,058,180	1,058,180
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	291,896	291,896
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	-	-	203,472,825	203,472,825
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	5,807,646	5,807,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,284,765	1,284,765
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	12,825,919	12,825,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	828,590	828,590
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อ				
ขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,033,041	1,033,041
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	735,903	735,903
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	309,866	309,866

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
งบการเงินเฉพาะกิจการ				
เครื่องมือทางการเงิน ที่ วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร หรือ ขาดทุน	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือทาง การเงิน ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	17,394	17,394
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	890,053	-	-	890,053
เงินลงทุนสุทธิ	-	205,965	-	205,965
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	3,175,866	3,175,866
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	3,780,000	3,780,000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,629,000	1,629,000
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	889	889
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,029	1,029

4.3 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
2563						
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,814,569	-	2,814,569	1,702,418	290,000	1,992,418
ธนาคารพาณิชย์	765,573	19,636,195	20,401,768	329,093	27,530,412	27,859,505
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	365	14,993,941	14,994,306	968	15,435,083	15,436,051
รวม	3,580,507	34,630,136	38,210,643	2,032,479	43,255,495	45,287,974
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	563	1,872	2,435	526	11,592	12,118
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(984)	(97)	(1,081)	-	-	-
รวมในประเทศ	3,580,086	34,631,911	38,211,997	2,033,005	43,267,087	45,300,092
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	31	-	31	49	-	49
รวมต่างประเทศ	31	-	31	49	-	49
รวมในประเทศและต่างประเทศ	3,580,117	34,631,911	38,212,028	2,033,054	43,267,087	45,300,141

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	17,402	-	17,402	1,098,249	-	1,098,249
รวม	17,402	-	17,402	1,098,249	-	1,098,249
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1	-	1	210	-	210
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(9)	-	(9)	-	-	-
รวมในประเทศ	17,394	-	17,394	1,098,459	-	1,098,459

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 10 ล้านบาท ไปค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ธนาคารพาณิชย์	18,800,000	26,800,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,700,000	15,000,000
มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้		

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ธนาคารพาณิชย์	18,471,500	26,456,400
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,747,200	15,057,800

4.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	231,488	454,798	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	257,578	772,569	-	-
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	54,856	55,600	-	-
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	803,120	890,053	803,120	890,053
	<u>1,347,042</u>	<u>2,173,020</u>	<u>803,120</u>	<u>890,053</u>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	825,978		86,933	
รวม	<u>2,173,020</u>		<u>890,053</u>	

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

4.5 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	62,095	-	1,189,528	21,907	-	917,044
รวม	62,095	-	1,189,528	21,907	-	917,044

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

4.6 เงินลงทุน

4.6.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,713,417	9,722,476
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	423,121	230,780
	10,136,538	9,953,256
บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	7,339	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(190,621)	
รวม	9,953,256	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,047	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(12,047)	
รวม	-	
รวมเงินลงทุน	9,953,256	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

**เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
 ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น**

	ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	371,662	205,965
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(1,536)	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(164,161)	
รวมเงินลงทุน	205,965	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม

	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,812,418	7,815,106
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	181,460	181,927
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	231,488	252,900
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	54,856	59,006
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	803,120	836,827
	9,083,342	9,145,766
บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	63,884	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	
รวมเงินลงทุนเผื่อขาย	9,145,766	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	12,437	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12,437)	
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	257,578	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(40,312)	
รวมเงินลงทุนทั่วไป	217,266	
เงินลงทุนสุทธิ	9,363,032	

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	803,120
บวก: ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	33,707
เงินลงทุนสุทธิ	836,827

4.6.2 เงินลงทุนที่มีภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม		ภาวะผูกพัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	2,912	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี

4.6.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของกลุ่มบริษัทได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	423,121	230,780	190,621

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อ การด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,460	-	1,460

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	371,662	205,965	164,161

4.6.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ชื่อหลักทรัพย์	ราคาทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ		สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:				
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300		10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:				
บริษัท ลูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	5,707	-		10
บริษัท พี ดี ที แอล เทอร์ดิง จำกัด	3,637	-		10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-		10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:				
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,097	-		10
กลุ่มอุตสาหกรรม:				
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	11,299	-		10

4.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	19,995,898	19,995,890
เงินลงทุนในการร่วมค้า	804,925	813,602	73,245	73,245
	804,925	813,602	20,069,143	20,069,135

4.7.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
		2563 (ร้อยละ)	2562 (ร้อยละ)	2563	2562	2563	2562
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้น							
โดยตรง							
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	17,641,209	17,641,201	2,865,718	4,100,464
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075,065	1,075,065	340,000	75,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110,075	110,075	629,996	699,996
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	2,866	2,866	841	1,138
	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	770,053	770,053	415,659	548,862
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22,117	22,117	159,995	49,999
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โพลีซัน จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	136,655	136,655	374,987	384,986
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	141,521	141,521	-	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5,000	5,000	34,498	17,499
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	200,000	200,000	-	-
				<u>20,104,561</u>	<u>20,104,553</u>	<u>4,821,694</u>	<u>5,877,944</u>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า				<u>(108,663)</u>	<u>(108,663)</u>		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ				<u>19,995,898</u>	<u>19,995,890</u>		

4.7.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

ก) รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่บริษัทและบริษัทอื่นควบคุมร่วมกันมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะ ธุรกิจ	งบการเงินรวม					
		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชี	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
		2563 (ร้อยละ)	2562 (ร้อยละ)	2563	2562	2563	2562
บริษัท ทิสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	804,925	813,602



(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		สัดส่วนเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2563	2562	2563	2562
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
บริษัท ทีเอสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245

ข) ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากเงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวม และ
 รับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจาก เงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจาก เงินลงทุนในการร่วมค้า สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562	2563	2562
บริษัท ทีเอสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด	(1,717)	12,108	(6,960)	1,342	-	-

ค) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญ

ข้อมูลทางการเงินแบบย่อของการร่วมค้าแสดงดังต่อไปนี้

สรุปรายการฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สินทรัพย์รวม	6,183,881	8,036,176
หนี้สินรวม	(4,169,846)	(6,014,475)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(371,331)	(361,289)
สินทรัพย์สุทธิ	1,642,704	1,660,412
สัดส่วนความเป็นเจ้าของของบริษัทฯ	ร้อยละ 49	ร้อยละ 49
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	804,925	813,602



สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
รายได้รวม	313,528	343,168
ค่าใช้จ่ายรวม	(300,074) ⁽¹⁾	(315,274)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	13,454	27,894
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้	12,782	18,728
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(29,739)	(21,911)
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	(3,503)	24,711
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	(14,205)	2,741
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)	(17,708)	27,452

(1) รวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่บริษัทฯพิจารณาตั้งเพิ่มจำนวน 125 ล้านบาท

ง) ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของกิจการที่ควบคุมร่วมกัน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	1,150,000	20,000

4.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

4.8.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินเบิกเกินบัญชี	31,721	107,811
เงินให้สินเชื่อ	96,713,852	103,448,283
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	147,601,631	160,003,772
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	8,544	17,904
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(19,544,201)	(20,743,017)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าการเงิน	-	(8,613)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	224,811,547	242,826,140
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,901,983	1,240,929
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,713,530	244,067,069
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(11,825,544)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(10,709,365)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(7,343)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	214,887,986	233,350,361

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	3,180,000	2,210,000
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(4,134)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,175,866	2,210,000

4.8.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้				
รอดัดบัญชี				
- ในประเทศ	216,056,459	234,690,878	3,180,000	2,210,000
- ต่างประเทศ	8,755,088	8,135,262	-	-
รวม	224,811,547	242,826,140	3,180,000	2,210,000

4.8.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการ				
ธนาคาร	224,740,153	239,272,451	-	-
เงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อยอื่น	5,753,377	4,794,618	-	-
เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯ	3,180,000	2,210,000	3,180,000	2,210,000
หัก: รายการระหว่างกัน	(6,960,000)	(2,210,000)	-	-
รวม	226,713,530	244,067,069	3,180,000	2,210,000

4.8.3.1 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	190,435,185	5,172,224
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing)	29,139,124	3,422,247
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	5,165,844	1,287,313
เงินสำรองส่วนเกิน	-	1,056,399
รวม	224,740,153	10,938,183

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.			
- จัดชั้นปกติ	217,488,690	175,206,431	2,438,575
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,491,289	15,191,241	2,352,268
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927,707	2,389,220	1,037,284
- จัดชั้นสงสัย	1,409,323	1,178,170	480,613
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955,442	320,408	202,811
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	3,562,564
รวม	239,272,451	194,285,470	10,074,115

(1) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทีสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ธนาคารทีสโก้มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส. 5/2559 จำนวน 5,714 ล้านบาท โดยธนาคารทีสโก้ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,151 ล้านบาท ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,360 ล้านบาท จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,511 ล้านบาท



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽³⁾	ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽³⁾	เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽⁴⁾
จัดชั้นปกติ	0.72	1.87	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7.64	17.25	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	26.35	39.13	100
จัดชั้นสงสัย	31.89	39.13	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26.21	39.13	100

(3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(4) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

4.8.3.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยอื่น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	3,921,251	238,400
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	1,057,160	266,852
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	774,966	400,513
รวม	5,753,377	905,765

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	3,606,613	205,731
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	645,315	116,842
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	249,212	145,089
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	209,091	119,257
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84,387	48,331
รวม	4,794,618	635,250



4.8.3.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทฯ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Performing)	3,180,000	4,134
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ของความเสียด้านเครดิต (Under-performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	3,180,000	4,134

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	2,210,000	-
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	-
รวม	2,210,000	-

นอกจากนี้ ในระหว่างปี 2563 กลุ่มบริษัทได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้นโยบายปรับบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนเงินรวม 8,827 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเริ่มมาตรการให้ความช่วยเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2563 ซึ่งมียอดเป็นจำนวนเงินรวม 54,889 ล้านบาท เนื่องมาจากการสิ้นสุดระยะเวลาการให้ความช่วยเหลือที่ได้ตกลงไว้กับลูกหนี้บางส่วนสำหรับลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นหรือลูกหนี้ที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ย โดยยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังกล่าวประกอบด้วยลูกหนี้ที่ยังคงอยู่ในช่วงพักชำระเงินต้น จำนวนเงิน 4,311 ล้านบาท ลูกหนี้ที่อยู่ในช่วงที่พักชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจำนวนเงิน 112 ล้านบาท และลูกหนี้ที่ได้รับความช่วยเหลือในรูปแบบอื่น เช่น ลดค่างวด ลดอัตราดอกเบี้ยจำนวนเงิน 4,404 ล้านบาท



4.8.4 จำแนกตามประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจำแนกตาม การจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิต	สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิต	สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิต	สินเชื่อแก่ลูกหนี้	ผลขาดทุนด้านเครดิต
	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	และดอกเบี้ยค้างรับ	ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	102,361	2,325	22,199	827	65,875	2,020	190,435	5,172
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	19,418	1,543	5,804	796	3,917	1,083	29,139	3,422
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,741	602	1,053	371	1,372	315	5,166	1,288
รวม	124,520	4,470	29,056	1,994	71,164	3,418	224,740	9,882
เงินสำรองส่วนเกิน								1,056
รวม								10,938



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจำแนกตามการจัดชั้นตาม
 เกณฑ์ของ ธปท. และตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

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

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

4.8.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 129,399 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2562: 140,217 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Non- performing)	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	44,381	88,243	7,394	7,592	147,610
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾	(6,111)	(8,433)	(326)	(4,313)	(19,183)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	38,270	79,810	7,068	3,279	128,427
ดอกเบี้ยค้างรับ	781	-	-	191	972
รวม	39,051	79,810	7,068	3,470	129,399
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(5,283)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					124,116

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	48,905	96,165	7,412	7,540	160,022
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽⁶⁾	(6,776)	(9,250)	(325)	(4,203)	(20,554)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่า การเงิน	(9)	-	-	-	(9)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	42,120	86,915	7,087	3,337	139,459
ดอกเบี้ยค้างรับ	757	-	-	1	758
รวม	42,877	86,915	7,087	3,338	140,217
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁵⁾					(3,167)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					137,050

(5) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้ รายตัวแล้ว

(6) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

4.8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท. และตามเกณฑ์ ภายในของกลุ่มบริษัท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	มูลค่าคำนวณ ตามเกณฑ์ธปท. ⁽⁸⁾	มูลค่าคำนวณ ตามเกณฑ์ของกลุ่มบริษัท
ธนาคารทีสโก้ ⁽⁷⁾	6,816	7,588
บริษัทย่อยอื่น		605

(7) คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

(8) หักดรรชนีรายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้มีนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

อย่างไรก็ตาม จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทย่อยได้ยกเลิกนโยบายการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยแล้วทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทย่อยไม่มีลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

4.8.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

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

4.9 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

4.9.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตามแต่ละประเภทของ สินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่าง มีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	1,081	-	-	-	-	1,081
ยอดปลายปี	1,081	-	-	-	-	1,081
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	1,460	-	1,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	-	-	1,460	(1,460)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	1,460	-	-	1,460
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	25,000	-	-	25,000
ยอดปลายปี	-	-	164,161	-	-	164,161
ยอดปลายปี	-	-	190,621	-	-	190,621
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย						
ยอดต้นปี	-	-	-	12,437	-	12,437
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	-	-	12,437	(12,437)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	12,437	-	-	12,437
ยอดปลายปี	-	-	(390)	-	-	(390)
ยอดปลายปี	-	-	12,047	-	-	12,047

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563						
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความเสียหาย ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ/ ค่าเผื่อการ ด้อยค่า	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	-	-	-	7,146,393	3,562,972	10,709,365
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ						
- การจัดสรรค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3,870,485	3,103,592	1,622,490	(7,146,393)	(1,450,174)	-
- โอนค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้มาเป็นค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	7,343	-	-	-	7,343
	3,870,485	3,110,935	1,622,490	-	2,112,798	10,716,708
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(53,384)	(155,044)	208,428	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	534,165	312,477	3,449,261	-	(1,056,399)	3,239,504
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,545,829	807,711	278,713	-	-	2,632,253
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(504,875)	(386,980)	(126,826)	-	-	(1,018,681)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(3,744,240)	-	-	(3,744,240)
ยอดปลายปี	5,392,220	3,689,099	1,687,826	-	1,056,399	11,825,544
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	525	-	-	525
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	4,111	-	-	4,111
ยอดปลายปี	-	-	4,636	-	-	4,636

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

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์		สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	รวม
	สินทรัพย์ ทางการเงินที่ ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้าน เครดิต				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	9	-	-	-	-	9
ยอดปลายปี	9	-	-	-	-	9
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	164,161	-	-	164,161
ยอดปลายปี	-	-	164,161	-	-	164,161
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	4,134	-	-	-	-	4,134
ยอดปลายปี	4,134	-	-	-	-	4,134
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน						
ยอดต้นปี	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	4,111	-	-	4,111
ยอดปลายปี	-	-	4,111	-	-	4,111



4.9.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,656,402	3,283,511	1,376,962	670,853	612,847	3,064,917	11,665,492
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง) ในระหว่างปี	(11,252)	(788,633)	(96,469)	1,572,636	1,798,267	498,055	2,972,604
หนี้สูญตัดบัญชี	(845)	(25,767)	(98,121)	(1,643,671)	(2,160,327)	-	(3,928,731)
ยอดปลายปี	2,644,305	2,469,111	1,182,372	599,818	250,787	3,562,972	10,709,365

4.9.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
	ยอดต้นปี	7,343
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการนำมาตราฐาน การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	(7,343)	-
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	-	(803)
ยอดปลายปี	-	7,343



4.10 คุณภาพสินทรัพย์

4.10.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	38,213	9,722	-	190,577	238,512
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	30,196	30,196
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	231	12	5,941	6,184
รวม	38,213	9,953	12	226,714	274,892

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Performing)	17	-	-	3,180	3,197
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิต (Under-performing)	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต (Non-performing)	-	206	-	-	206
รวม	17	206	-	3,180	3,403

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้
ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	เงินลงทุนในหลักทรัพย์			รวม
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	เงินลงทุนทั่วไป	เงินลงทุนในลูกหนี้ ที่รับโอนมา	
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	258,452	-	-	258,452
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,222	-	-	16,222
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,927	-	-	2,927
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,409	-	-	1,409
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	955	42	12	1,009
รวม	279,965	42	12	280,019

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

4.10.2 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่บันทึกในบัญชีแล้ว ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562	2563	2562	2563	2562
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์และอยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	513	-	467	-	513 ⁽³⁾
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์และ อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	1	-	500	-	315	-	500	-
3. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน ในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการ ดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	8	8	890	864	430	236	108	10
รวม	9	9	1,390	1,377	745	703	608	523

(2) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

4.11 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้		
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน		
ยอดต้นปี	-	11,713
จำหน่าย	-	(11,713)
ยอดปลายปี	-	-
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	18,706	11,015
เพิ่มขึ้น	3,398,624	3,052,506
จำหน่าย	(3,386,787)	(3,044,815)
ยอดปลายปี	30,543	18,706
รวมทรัพย์สินรอการขาย	30,543	18,706
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	277	11,871
เพิ่มขึ้น	1,257	553
ลดลง	(662)	(12,147)
ยอดปลายปี	872	277
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29,671	18,429

4.12 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	30,304	39,388	955,266	831,043
โอนเปลี่ยนแปลงทรัพย์สิน	-	(8,062)	(44,538)	124,223
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	(2,970)	(1,022)	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	27,334	30,304	910,728	955,266



อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของกลุ่มบริษัทเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า กลุ่มบริษัทแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมิน และสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทิสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	19,000 และ 139,951	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	82,960 - 103,700	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

กลุ่มบริษัทนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ปี) และจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ภายใน 1 ปี	356	74,433
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	-	148,867
รวม	356	223,300

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 77 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ)

4.13 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม						
สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคาที่ดี ใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					รวม
	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	
อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและส่วน ปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	2,477,100	17,509	746,835	1,183,596	164,312	4,589,352
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	11,679	-	82,629	102,871	20,518	217,697
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(29,000)	(71,472)	(10,747)	(111,219)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,488,779	17,509	800,464	1,214,995	174,083	4,695,830
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,894	-	71,033	82,008	13,968	168,903
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(280)	-	(70,771)	(122,057)	(18,658)	(211,766)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,490,393	17,509	800,726	1,174,946	169,393	4,652,967
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	-	585,832	927,671	83,620	1,597,123
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	32,704	-	61,317	97,468	25,418	216,907
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(23,459)	(68,192)	(10,701)	(102,352)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	32,704	-	623,690	956,947	98,337	1,711,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	32,332	-	68,697	98,044	24,637	223,710
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5)	-	(68,993)	(119,225)	(15,937)	(204,160)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	65,031	-	623,394	935,766	107,037	1,731,228
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	2,456,075	17,509	176,774	258,048	75,746	2,984,152
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2,425,362	17,509	177,332	239,180	62,356	2,921,739
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2562						216,907
2563						223,710

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สินทรัพย์ซึ่งแสดง		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน	
	มูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่	เครื่องตกแต่งติดตั้ง	ยานพาหนะ	รวม
	อาคารชุดสำนักงาน และส่วนปรับปรุง	คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์		
ราคาทุน:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	757,557	446,167	82,944	1,286,668
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	755	45,695	8,481	54,931
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(128,590)	(30,471)	(3,702)	(162,763)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	629,722	461,391	87,723	1,178,836
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	46,319	63,251	-	109,570
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(264)	(10,350)	(6,567)	(17,181)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	675,777	514,292	81,156	1,271,225
ค่าเสื่อมราคาสะสม:				
ณ วันที่ 1 มกราคม 2562	-	297,589	31,365	328,954
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,883	56,260	14,106	81,249
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	(74)	(27,970)	(3,702)	(31,746)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	10,809	325,879	41,769	378,457
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	11,285	55,485	13,627	80,397
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(10,120)	(4,474)	(14,594)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	22,094	371,244	50,922	444,260
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	618,913	135,512	45,954	800,379
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	653,683	143,048	30,234	826,965
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:				
2562				81,249
2563				80,397

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,203 ล้านบาท และ 1,210 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 274 ล้านบาท และ 173 ล้านบาท ตามลำดับ)

กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากกลุ่มบริษัทแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	965,504	993,894	242,568	253,059

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

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

ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
	88,145 - 103,700	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

4.14 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ราคาทุน:		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	-	-
ปรับปรุงจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ มาถือปฏิบัติ	1,061,585	1,158
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 - หลังปรับปรุง ข้อเพิ่ม	1,061,585	1,158
ปรับปรุงสัญญา	(2,526)	-
ปิดสัญญา	(70,034)	-
31 ธันวาคม 2563	1,147,064	1,158
ค่าเสื่อมราคาสะสม:		
1 มกราคม 2563	-	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	288,287	279
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับสัญญาที่ปิด	(26,709)	-
31 ธันวาคม 2563	261,578	279
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:		
31 ธันวาคม 2563	885,486	879

4.15 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ราคาทุน	1,630,360	1,600,388	590,697	572,577
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,416,092)	(1,270,928)	(491,870)	(448,368)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	214,268	329,460	98,827	124,209

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	329,460	448,222	124,209	159,531
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	30,943	46,891	18,120	27,518
รับโอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	520	-	520
ตัดจำหน่าย/จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(955)	(1,119)	-	(22)
ค่าตัดจำหน่าย	(145,180)	(165,054)	(43,502)	(63,338)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	214,268	329,460	98,827	124,209

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่ง ซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 882 ล้านบาท และ 846 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 367 ล้านบาท และ 336 ล้านบาท ตามลำดับ)

4.16 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	291,896	605	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	367,830	398,298	1,652	3,796
ดอกเบี้ยค้างรับ	17,765	11,333	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	468,956	653,250	126,439	119,933
ภาษีเงินได้รอขอลคืนและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	8,751	23,769	-	-
เงินมัดจำ	84,200	86,299	95	2,095
ลูกหนี้อื่น	587,995	725,684	-	365
สินทรัพย์อื่น ๆ	399,180	440,937	60,633	70,523
รวมสินทรัพย์อื่น	2,226,573	2,340,175	188,819	196,712

4.17 เงินรับฝาก

4.17.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,199,911	2,638,324
ออมทรัพย์	50,319,591	37,801,616
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	12,761,123	19,248,789
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	27,901,720	33,399,669
- เกิน 1 ปี	3,219,474	3,912,418
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	106,071,006	119,083,735
รวม	203,472,825	216,084,551

4.17.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

4.18 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,164,700	1,164,700	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	128,832	920,000	1,048,832	56,084	990,000	1,046,084
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,353,466	2,353,466	-	2,535,990	2,535,990
สถาบันการเงินอื่น	357,808	882,840	1,240,648	229,591	844,468	1,074,059
รวม	486,640	5,321,006	5,807,646	285,675	4,370,458	4,656,133

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2563			2562		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	3,780,000	-	3,780,000	-	-	-
รวม	3,780,000	-	3,780,000	-	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นเงินกู้ยืมจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 3,780 ล้านบาท โดยเป็นเงินกู้ยืมประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน

4.19 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
เงินกู้ยืมในประเทศ				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,620,000	6,680,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,169,000	18,300,000	1,629,000	6,300,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	36,122	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	12,825,919	25,016,919	1,629,000	6,300,000

4.19.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

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

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาทต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563 (ล้านหน่วย)	2562 (ล้านหน่วย)		2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)		
ปี 2558	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	-	1.00	1,000	-	1,000	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	0.68	1,000	680	680	ปี 2569	คงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
ปี 2560	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2560	0.60	0.60	1,000	600	600	ปี 2570	คงที่ร้อยละ 3.70 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2562	1.20	1.20	1,000	1,200	1,200	ปี 2572	คงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี
ปี 2563	1.25	-	1,000	1,250	-	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2563	0.69	-	1,000	690	-	ปี 2573	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
รวม				6,620	6,680		

4.19.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

งบการเงินรวม								
ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2563 (ล้านหน่วย)	2562 (ล้านหน่วย)		2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)		
ปี 2561	หุ้นกู้ระยะยาว	-	12.00	1,000	-	12,000	ปี 2563	คงที่ร้อยละ 1.65 - 2.05 ต่อปี
ปี 2562	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	6.30	1,000	-	6,300	ปี 2563	คงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	1.629	-	1,000	1,629	-	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 0.55 - 1.05 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	2.32	-	1,000	2,320	-	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 1.30 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะยาว	2.22	-	1,000	2,220	-	ปี 2565	คงที่ร้อยละ 1.40 ต่อปี
รวม					6,169	18,300		

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท ต่อหน่วย)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2563 (ล้านหน่วย)	2562 (ล้านหน่วย)		2563 (ล้านบาท)	2562 (ล้านบาท)		
ปี 2562	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	6.30	1,000	-	6,300	ปี 2563	คงที่ร้อยละ 1.50 - 1.85 ต่อปี
ปี 2563	หุ้นกู้ระยะสั้น	1.629	-	1,000	1,629	-	ปี 2564	คงที่ร้อยละ 0.55 - 1.05 ต่อปี
รวม					1,629	6,300		

4.19.3 ตั๋วแลกเงิน

ตั๋วแลกเงินประกอบด้วยตั๋วแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

4.20 หนี้สินตามสัญญาเช่า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
ยอดยกมา ณ 1 มกราคม 2563 จากการนำ				
มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่				
มาถือปฏิบัติ	1,060,908	-	1,215	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	171,171	-	-	-
ปรับปรุงสัญญา	(4,353)	-	-	-
จ่ายชำระในระหว่างปี	(291,784)	-	(293)	-
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(47,394)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	888,548	-	922	-
หัก: ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(59,958)	-	(33)	-
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	828,590	-	889	-

การวิเคราะห์การครบกำหนดของหนี้สินตามสัญญาเช่าของกลุ่มบริษัท แสดงดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	199,565	604,763	84,220	888,548
ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(19,600)	(31,200)	(9,158)	(59,958)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	179,965	573,563	75,062	828,590

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	292	630	-	922
ดอกเบี้ยรอดตัดบัญชี	(17)	(16)	-	(33)
หนี้สินตามสัญญาเช่า	275	614	-	889

กลุ่มบริษัทที่มีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 303 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 3 ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	288	-
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	24	-
ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	18	3
รวม	330	3

4.21 ประเมินการหนี้สิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	14,716	-	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	1,676,338	1,485,868	291,741	265,897
รวมประเมินการหนี้สิน	1,691,054	1,485,868	291,741	265,897

4.21.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	1,338,700	14,716
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	-	-
รวม	1,338,700	14,716



การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันวงเงินสินเชื่อ มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			รวม
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงินที่ไม่มี	ทางการเงินที่มี	ทางการเงินที่มี	
	เพิ่มขึ้นอย่างมี	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	การเพิ่มขึ้นอย่างมี	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของความ	การด้อยค่าด้าน	
	ความเสี่ยงด้านเครดิต	เสี่ยงด้านเครดิต	เครดิต (Lifetime	
	(12-mth ECL)	(Lifetime ECL - not	ECL - credit	
		credit impaired)	impaired)	
ยอดต้นปี	-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัด				
มูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	14,716	-	-	14,716
ยอดปลายปี	14,716	-	-	14,716

4.21.2 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	1,234,614	659,719
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	96,685	72,855
ต้นทุนดอกเบี้ย	19,502	24,672
ต้นทุนบริการในอดีต	-	213,412
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(35,104)	(24,619)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้าน		
ประชากรศาสตร์	22,155	169,837
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	28,635	161,618
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	(10,517)	(42,880)
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	1,355,970	1,234,614
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	320,368	251,254
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	1,676,338	1,485,868

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	241,239	155,960
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	14,175	12,189
ต้นทุนดอกเบี้ย	3,200	4,844
ต้นทุนบริการในอดีต	-	49,486
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(9,139)	(1,867)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้าน		
ประชากรศาสตร์	2,590	29,652
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	7,717	35,796
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	3,541	(44,821)
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	263,323	241,239
ภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	28,418	24,658
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	291,741	265,897

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมที่อยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	129,086	93,966	16,632	14,148
ต้นทุนดอกเบี้ย	23,081	28,688	3,524	5,293
ต้นทุนบริการในอดีต	-	213,412	-	49,486
ผลขาดทุนจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	52,530	70,833	4,208	3,251
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	204,697	406,899	24,364	72,178

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 131 ล้านบาท และ 120 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ 52 ล้านบาท และ จำนวน 44 ล้านบาท ตามลำดับ)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของกลุ่มบริษัทประมาณ 16 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ประมาณ 11 ปี และ 12 ปี ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
อัตราคิดลด	0.46 - 2.61	1.25 - 2.25	0.46 - 2.41	1.25 - 2.19
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00	5.00	5.00

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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(37,366)	39,014	(34,429)	35,962
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	37,673	(36,298)	34,780	(33,498)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2563		2562	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(4,327)	4,479	(4,219)	4,365
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4,314	(4,192)	4,216	(4,098)

4.22 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	309,866	338,821	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	593,909	528,570	94,560	88,931
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	479,958	474,845	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,481,571	1,642,236	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,458,156	4,259,596	1,508,858	1,360,474
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,075,205	1,014,778	-	-
หนี้สินอื่น ๆ	405,956	400,296	100	92
รวมหนี้สินอื่น	7,804,621	8,659,142	1,603,518	1,449,497

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 กลุ่มบริษัทมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 444 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 217 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วย วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท และ บริษัทย่อยมีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบแสดงฐานะการเงินเป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาท

4.23 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามข้อกำหนดของ ธปท.

กลุ่มบริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเข้าซื้อ สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจเอกชน สินเชื่อหมุนเวียนแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

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

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	8,006,456	8,006,456
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408
เงินสำรองตามกฎหมาย	801,000	801,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	21,759,372	20,512,152
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	1,837,917	1,810,937
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(1,054,338)	(1,753,842)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	32,368,815	30,395,111
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	99	99
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	32,368,914	30,395,210
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,620,000	6,680,000
เงินสำรองส่วนเกิน	762,036	769,245
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นปกติ	726,676	717,550
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,108,712	8,166,795
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	40,477,626	38,562,005

(หน่วย: ร้อยละ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2563		2562	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมายกำหนด	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมายกำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.48	7.00	16.38	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.48	8.50	16.38	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	21.86	11.00	20.78	11.00

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: ร้อยละ)

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

เพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 15/2562 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) บริษัทฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ ที่ www.tisco.co.th ภายในเดือนเมษายน 2564

4.24 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.24.1 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	(14,260)	(88,532)	52,234	(62,026)
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตราฐาน				
การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	14,260	-	(52,234)	-
ยอดคงเหลือต้นปี - หลังปรับปรุง	-	(88,532)	-	(62,026)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	74,272	-	114,260
	-	(14,260)	-	52,234
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี	-	(17,384)	-	(10,447)
ยอดคงเหลือปลายปี	-	(31,644)	-	41,787

4.24.2 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-	-	-
ปรับปรุงเนื่องจากการนำมาตราฐาน				
การรายงานทางการเงินใหม่มาถือปฏิบัติ	5,286	-	-	-
ยอดคงเหลือต้นปี - หลังปรับปรุง	5,286	-	-	-
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	2,053	-	(1,536)	-
	7,339	-	(1,536)	-
บวก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี	-	-	307	-
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้				
รอตัดการบัญชี	(1,468)	-	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	5,871	-	(1,229)	-

4.24.3 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ยอดคงเหลือต้นปี	1,451,010	1,455,449	382,866	383,656
โอนไปกำไรสะสม	(4,364)	(4,439)	(794)	(790)
	1,446,646	1,451,010	382,072	382,866
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้				
รายการตัดบัญชี	(289,508)	(290,298)	(76,413)	(76,572)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,157,138	1,160,712	305,659	306,294

4.25 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	251,331	575,858	2,653	6,951
เงินลงทุนในตราสารหนี้	142,275	232,414	6,953	3,815
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินเบิกเกินบัญชี	8,002,719	8,047,674	55,764	49,892
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,360,384	9,025,261	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,756,709	17,881,207	65,370	60,658

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 548 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ อยุ่ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

4.26 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
เงินรับฝาก	2,637,766	3,242,249	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,468	28,431	19,589	127
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธนาคารแห่งประเทศไทย	523,948	1,062,716	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	265,996	275,075	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	180,703	467,063	50,827	73,630
เงินกู้ยืม	913	13,264	-	12,352
อื่น ๆ	24,206	-	24	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,659,000	5,088,798	70,440	86,109

4.27 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	6,670	5,271	-	-
- การบริการการประกันภัย	2,222,944	3,129,050	-	-
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	784,796	718,042	-	-
- การจัดการกองทุน	1,219,100	1,527,632	-	-
- อื่น ๆ	1,226,181	1,130,977	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,459,691	6,510,972	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ				
- ค่าบริการข้อมูล	(17,760)	(14,885)	-	-
- อื่น ๆ	(295,900)	(310,869)	(21,975)	(17,175)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(313,660)	(325,754)	(21,975)	(17,175)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,146,031	6,185,218	(21,975)	(17,175)

4.28 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรหรือขาดทุน				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(15,283)	-	(1,738)	-
- ตราสารหนี้	20,032	-	-	-
- ตราสารทุน	252,741	-	54,964	-
- อื่น ๆ	(5)	-	-	-
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	257,485	-	53,226	-

4.29 ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	-	(58,331)	-	(59,493)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	-	(2)	-	-
- ตราสารหนี้	-	34,294	-	-
- อื่น ๆ	-	(188)	-	-
ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ	-	(24,227)	-	(59,493)

4.30 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการตัดรายการ				
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	4,921	-	-	-
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด				
จำหน่าย	7,451	-	-	-
- เงินลงทุนเผื่อขาย	-	703	-	-
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	9,880	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	-	1,918	-	-
รวม	12,372	12,501	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	-	(5,684)	-	-
รวม	-	(5,684)	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12,372	6,817	-	-

4.31 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม
	2563	2562	2563	2562
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (โอนกลับ)	-	(915)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,110,018	-	-
รวม	-	1,109,103	-	-

4.32 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,081	-	9	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	(390)	-	-	-
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และดอกเบี้ยค้างรับ	193,797	-	168,272	-
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,067,524	-	4,134	-
ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่				
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	53,876	-	-	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	14,716	-	-	-
รวม	3,330,604	-	172,415	-

4.33 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของกลุ่มบริษัทสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,040,671	2,081,022	105,243	91,600
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของปีก่อน	37	-	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	456,946	(298,469)	(52,801)	(12,760)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,497,654	1,782,553	52,442	78,840

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
(กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(411)	-	307	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	-	(14,854)	-	(22,852)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	8,072	57,556	2,770	4,125
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,661	42,702	3,077	(18,727)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,561,516	9,055,751	5,111,737	6,303,124
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	1,512,303	1,811,150	1,022,347	1,260,625
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(13,367)	(23,936)	(969,905)	(1,181,785)
รายการปรับปรุงภาษีเงินได้ของปีก่อน	37	-	-	-
อื่น ๆ	(1,319)	(4,661)	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,497,654	1,782,553	52,442	78,840
อัตราภาษีเงินได้ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.81	ร้อยละ 19.68	ร้อยละ 1.03	ร้อยละ 1.25

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	391,269	838,399	(447,130)	124,910
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	42,846	-	42,846	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	34,788	39,063	(4,275)	(4,663)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	168	55	113	(2,319)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	10,719	55,655	(44,936)	4,971
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(69,190)	(75,889)	6,699	(6,411)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	(12)	12	150
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,441)	(4,722)	3,281	205
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(295,261)	(296,051)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(961)	(17,385)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสาร				
อนุพันธ์	-	(214)	214	(2,131)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในหลักทรัพย์	(131,109)	-	(10,915)	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(370,862)	(615,105)	244,243	(22,779)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	46,727	49,173	(2,446)	26,710
ดอกผลเช่าซื้อรับล่วงหน้า	101,877	197,238	(95,361)	18,017
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	25,048	(3,613)	3,613
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	581,072	694,211	(113,139)	87,811
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	308,945	295,862	12,622	81,825
อื่น ๆ	95,422	139,578	(44,156)	10,182
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	766,444	1,324,904	(455,941)	320,091

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(81)	-	(81)	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(6)	-	(6)	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(1,757)	-	(1,757)	(1,200)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	2,687	-	2,687	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	507	-	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	46,970	-	39,774	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(21,343)	-	(21,343)	17,406
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(24,862)	-	(17,251)	5,214
อื่น ๆ	(1,018)	-	(1,018)	202
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,097	-	1,005	21,622

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	34,483	-	34,483	-
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,732	21,732	-	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(41,622)	(39,177)	(2,445)	(3,294)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(92,082)	(92,082)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(76,413)	(76,573)	-	-
ส่วน (เกิน) ต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	307	(10,447)	-	-



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่แสดงใน ส่วนของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ในหลักทรัพย์	(21,440)	-	(10,992)	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	297,228	268,696	28,532	2,398
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน อื่นๆ	58,348	53,179	2,399	13,656
	824	-	824	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	202,800	146,763	52,801	12,760

4.34 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
	6,063,48	7,270,23	5,059,29	6,224,28
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	3	3	5	4
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	800,655	800,655	800,655
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	7.57	9.08	6.32	7.77

4.35 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	บริษัทย่อย

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชัน จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽¹⁾	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วมค้า

(1) จัดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2563

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562

ยอดคงค้าง

กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	23,839	22,366
เงินรับฝาก	513,190	363,369

กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ

เงินรับฝาก	147,902	510,516
------------	---------	---------

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

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

(2) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2562	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2563
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	2,210,000	1,420,000	(450,000)	3,180,000

ในระหว่างปี บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างบริษัทและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2563	2562	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
บริษัทย่อย			
ดอกเบียร์รับ	58,417	56,690	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงินงานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ	2,145,465	2,185,213	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
รายได้ค่าเช่า	75,987	80,246	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	315,000	292,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	6,528	9,566	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบียร์จ่าย	19,589	127	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,527	1,688	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

ในเดือนพฤษภาคม 2563 บริษัทฯได้ซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำนวนเงินรวม 372 ล้านบาท จากกองทุนรวมภายใต้การบริหารโดยบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 164 ล้านบาท โดยอ้างอิงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเฉลี่ยที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
ผลประโยชน์ระยะสั้น	769	773	458	467
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	61	60	32	32
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	145	145	107	107
รวม	975	978	597	606

4.36 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน ได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารงาน กลุ่มบริษัทแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคารฯ
2. กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค
3. กลุ่มธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการทางการเงินประเภทธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
4. ส่วนงานสนับสนุน ให้บริการดำเนินงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทได้รวมส่วนงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่น ๆ ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบถามผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม กลุ่มบริษัทบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่ส่วนงานดำเนินงาน



(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2563	2562
ยอดคงค้าง		
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)		
บริษัทย่อย		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	17,382	1,098,448
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,180,000	2,210,000
เงินปันผลค้างรับ		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,888,978	4,100,464
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	340,000	75,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	629,996	699,996
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	416,500	550,000
บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์นส์ โซลูชั่น จำกัด	374,987	384,987
บริษัท ทีสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด	159,995	49,999
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	34,498	17,499
สินทรัพย์อื่น		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	126,221	120,398
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	-	24
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	-	53
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	365
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,780,000	-
หนี้สินอื่น		
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	179	43

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

	ธุรกิจ		ธุรกิจ		รวม	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	ธนาคาร	พาณิชย์ และสินเชื่อ	หลักทรัพย์	จัดการ กองทุน			
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	17,074	777	1,736	(151)	19,436	-	19,436
รายได้ระหว่างส่วนงาน	637	250	(40)	9,202	10,049	(10,049)	-
รวมรายได้	17,711	1,027	1,696	9,051	29,485	(10,049)	19,436
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,781	26	7	(22)	12,792	-	12,792
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,455	873	1,684	984	7,996	(1,811)	6,185
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	475	128	5	8,089	8,697	(8,238)	459
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,711	1,027	1,696	9,051	29,485	(10,049)	19,436
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัด บัญชี	(1,562)	(84)	(28)	(793)	(2,467)	997	(1,470)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า	(7,539)	(841)	(657)	(1,854)	(10,891)	3,090	(7,801)
รวมค่าใช้จ่ายจากการ ดำเนินงาน	(10,206)	(925)	(685)	(2,647)	(14,463)	4,083	(10,380)
กำไรตามส่วนงานก่อน ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	7,505	102	1,011	6,404	15,022	(5,966)	9,056
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,783)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมของบริษัทย่อย							(3)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							7,270

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563							
	ธุรกิจ ธนาคาร		ธุรกิจ หลักทรัพย์		ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	พาณิชย์ และสินเชื่อ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	จัดการ กองทุน					
สินทรัพย์รวมของ ส่วนงาน	272,267	3,392	1,412	31,087	308,158	(32,715)	275,443	
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	910	18	249	847	2,024	898	2,922	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562							
	ธุรกิจ ธนาคาร		ธุรกิจ หลักทรัพย์		ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน รวม
	พาณิชย์ และสินเชื่อ	ธุรกิจ หลักทรัพย์	จัดการ กองทุน					
สินทรัพย์รวมของ ส่วนงาน	291,429	2,806	1,464	32,767	328,466	(30,323)	298,143	
ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	939	18	250	826	2,033	951	2,984	

4.37 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่งบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่งบริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าวในระหว่างปี 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 320 ล้านบาท และ 301 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ 48 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ)

4.38 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

4.38.1 การรับอ่าวัด การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	2562
การค้ำประกันอื่น	497,316	482,094
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	20,000	46,439
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 4.39.5)	1,189,528	917,044
อื่น ๆ	1,338,700	548,509
รวม	3,045,544	1,994,086

4.38.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีคดีซึ่งบริษัททยอยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 392 ล้านบาท และ 314 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว

4.38.3 ภาวะผูกพันอื่น

- ก) บริษัททยอยมีภาวะผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา
- ข) บริษัททยอยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการรับประกันตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญาโอนขายลูกหนี้สินเชื่อส่วนบุคคล โดยการรับประกันดังกล่าวมีกำหนดเวลา 3 ปีภายหลังการโอนขาย ซึ่งจะครบกำหนดภายในเดือนมิถุนายน 2564

4.39 การบริหารความเสี่ยง

4.39.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มบริษัทเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มบริษัท ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มบริษัทต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของบริษัทฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มบริษัทโดยกลุ่มบริษัท

ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินทุนของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยังไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	38,213	45,300	17	1,098
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,953	-	206	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	12	12	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	-	7,997	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	226,714	244,067	3,180	2,210
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,058	1,164	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	292	1	-	-
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	276,242	298,541	3,403	3,308
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	1,339	595	-	-
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	277,581	299,136	3,403	3,308

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

กลุ่มบริษัทมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่กลุ่มบริษัทถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มี	
	หลักประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	33,502	พันธบัตร
	224,979	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้กลุ่มบริษัทขาดทุน กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่าง แสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			รวม
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหายด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหายด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	
Investment grade	38,213	-	-	38,213
Non-investment grade	-	-	-	-
รวม	38,213	-	-	38,213
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade	9,722	-	-	9,722
Non-investment grade	-	-	231	231
รวม	9,722	-	231	9,953
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	191	191

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย				
Investment grade	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	12	12
รวม	-	-	12	12
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	12	12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ค้างชำระ 0 วัน	179,250	8,228	364	187,842
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,327	8,900	365	20,592
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,805	275	10,080
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,263	178	3,441
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,759	4,759
รวม	190,577	30,196	5,941	226,714
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	5,393	3,689	1,688	10,770
สำรองส่วนเกิน				1,056
รวมค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				11,826

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า				
ค้างชำระ 0 วัน	1,058	-	-	1,058
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-
รวม	1,058	-	-	1,058
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-



(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี					
ค้างชำระ 0 วัน	292	-	-	-	292
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-	-
รวม	292	-	-	-	292
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ					
ค้างชำระ 0 วัน	1,339	-	-	-	1,339
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-	-
รวม	1,339	-	-	-	1,339
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	15	-	-	-	15

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
		สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญ ของความ เสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	17	-	-	-	17
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	17	-	-	-	17
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มี การเพิ่มขึ้น อย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (12-mth ECL)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)	รวม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
Investment grade	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	206	206
รวม	-	-	206	206
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	164	164
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				
ค้างชำระ 0 วัน	3,180	-	-	3,180
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	-	-	-
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	-	-
รวม	3,180	-	-	3,180
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	4	-	-	4

กลุ่มบริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. กลุ่มบริษัทกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น กลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งบริษัทย่อยมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึงสินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม



สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ระหว่างร้อยละ 0.2 ถึง ร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี มากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

4.39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและ อัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มบริษัทจะถูกประเมินโดยการใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

4.39.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ใน งบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่คงสถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง		ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง	
	ของราคา		ของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด				
ตราสารทุน	348	235	151	114
ตราสารหนี้	4	4	-	-
เงินตราสกุลต่างประเทศ	60	31	60	31

4.39.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ความอ่อนไหวของ		ความอ่อนไหวของ	
	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)		รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2563	2562	2563	2562
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย				
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	102.44	(23.28)	(21.34)	(22.18)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(102.44)	23.28	21.34	22.18

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

4.39.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทที่มีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตรา ตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,220	1,220
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	132	34,591	3,490	38,213
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	2,173	2,173
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	62	62
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,691	5,262	9,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	36,336	179,168	11,210	226,714
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,058	1,058
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	292	292
	<u>36,468</u>	<u>218,450</u>	<u>24,767</u>	<u>279,685</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	52,805	149,953	715	203,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	343	5,326	138	5,807
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,285	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,826	-	12,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	829	-	829
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,033	1,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	736	736
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	310	310
	<u>53,148</u>	<u>168,934</u>	<u>4,217</u>	<u>226,299</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,103	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	307	43,001	1,992	45,300
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	22	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,745	6,618	9,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,960	207,994	10,113	244,067
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	1,164	1,164
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1	1
	<u>26,267</u>	<u>253,740</u>	<u>21,013</u>	<u>301,020</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	39,772	175,645	668	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	214	4,337	105	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	307	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,017	-	25,017
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	-	821	821
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,006	1,006
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	339	339
	<u>39,986</u>	<u>204,999</u>	<u>3,246</u>	<u>248,231</u>

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17	-	-	17
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	890	890
เงินลงทุนสุทธิ	-	206	-	206
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	3,180	-	3,180
	17	3,386	890	4,293
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	3,780	-	3,780
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,629	-	1,629
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1	-	1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1	1
	-	5,410	1	5,411

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6	1,092	-	1,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	837	837
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,210	-	2,210
	6	3,302	837	4,145
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,300	-	6,300
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	17	17
	-	6,300	17	6,317



เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1	34,590	-	-	-	34,591	0.549
เงินลงทุนสุทธิ	36	2,210	2,272	173	-	4,691	1.8251
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,647	14,053	38,217	103,585	18,666	179,168	8.2204
	4,684	50,853	40,489	103,758	18,666	218,450	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	466	84,431	64,812	244	-	149,953	1.1282
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	400	1,221	392	3,313	-	5,326	1.4777
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	3,949	-	2,220	6,620	12,826	3.4090
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	180	574	75	829	2.5040
	903	89,601	65,384	6,351	6,695	168,934	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562						อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1	43,000	-	-	-	43,001	1.3172
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,131	611	3	-	2,745	1.6729
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,493	16,071	42,742	118,702	25,986	207,994	8.0085
	4,494	61,202	43,353	118,705	25,986	253,740	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	2,744	89,955	82,251	695	-	175,645	1.8088
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	1,636	368	2,333	-	4,337	0.8304
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	6,300	12,000	-	6,680	25,017	2.7367
	2,781	97,891	94,619	3,028	6,680	204,999	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563					รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุนสุทธิ	11	-	25	170	-	206	3.3391
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,180	-	-	-	-	3,180	1.7500
	<u>3,191</u>	<u>-</u>	<u>25</u>	<u>170</u>	<u>-</u>	<u>3,386</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	3,780	-	-	-	-	3,780	1.3970
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	1,629	-	-	-	1,629	0.8439
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	-	1	-	1	2.3326
	<u>3,780</u>	<u>1,629</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>5,410</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562					รวม	อัตราดอกเบี้ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	1,092	-	-	-	-	1,092	0.7500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,210	-	-	-	-	2,210	2.0000
	<u>3,302</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,302</u>	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	6,300	-	-	-	6,300	1.7662
	<u>-</u>	<u>6,300</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,300</u>	

4.39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มบริษัทจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อกลุ่มบริษัทได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทที่ย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้ สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น บริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้าน สภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่องโดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

4.39.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

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

(1) สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายในของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทย่อยมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

4.39.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563						สินทรัพย์ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing)	รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,220	-	-	-	-	-	-	1,220
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	3,623	34,590	-	-	-	-	-	38,213
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	2,173	-	2,173
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	62	-	-	-	-	-	62
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,861	4,858	3	-	-	231	9,953
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,177	15,491	42,640	124,292	34,173	-	5,941	226,714
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	1,058	-	-	-	-	-	1,058
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	292	-	-	-	-	-	292
	9,020	56,354	47,498	124,295	34,173	2,173	6,172	279,685



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	สินทรัพย์ทาง	รวม
							การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing)	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	53,986	84,431	64,812	244	-	-	-	203,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	881	1,221	392	3,313	-	-	-	5,807
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,285	-	-	-	-	-	-	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	3,949	-	2,220	6,620	-	-	12,826
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	180	574	75	-	-	829
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	1,033	-	-	-	-	-	1,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	459	257	2	-	-	-	736
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	310	-	-	-	-	-	310
	56,207	91,403	65,641	6,353	6,695	-	-	226,299
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับออวาลตัวเงินและ การค้าประกันการกู้ยืม	2	-	32	24	-	439	-	497
ภาระผูกพันอื่น	-	1,190	179	1,159	-	20	-	2,548



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	เมื่อ		3 - 12			ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	รวม
	งวด	0 - 3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,103	-	-	-	-	-	-	1,103
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	2,299	43,001	-	-	-	-	-	45,300
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	22	-	-	-	-	-	22
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,331	1,662	3	-	1,367	-	9,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,004	16,986	45,442	136,114	35,687	-	5,834	244,067
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ								
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	1,164	-	-	-	-	-	1,164
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1	-	-	-	-	-	1
	<u>7,406</u>	<u>67,505</u>	<u>47,104</u>	<u>136,117</u>	<u>35,687</u>	<u>1,367</u>	<u>5,834</u>	<u>301,020</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	43,184	89,955	82,251	695	-	-	-	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	319	1,636	368	2,333	-	-	-	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	-	-	-	-	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	6,300	12,000	-	6,680	-	-	25,017
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ								
สัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	-	821	-	-	-	-	-	821
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	25	556	418	7	-	-	-	1,006
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	339	-	-	-	-	-	339
	<u>43,872</u>	<u>99,607</u>	<u>95,037</u>	<u>3,035</u>	<u>6,680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>248,231</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลด์เงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	2	1	32	21	-	426	-	482
ภาระผูกพันอื่น	-	917	90	489	-	76	-	1,572



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

รายการ	เมื่อทวง					ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ ทางการเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต (Non- performing)	รวม
	ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	17	-	-	-	-	-	-	17
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	890	-	890
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	206	206
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,180	-	-	-	-	-	-	3,180
	<u>3,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>890</u>	<u>206</u>	<u>4,293</u>
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,780	-	-	-	-	-	-	3,780
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	1,629	-	-	-	-	-	1,629
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	1	-	1	-	-	-	1
	<u>3,780</u>	<u>1,630</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,411</u>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

รายการ	เมื่อทวงถาม					ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	1,098	-	-	-	-	-	-	1,098
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	837	-	837
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,210	-	-	-	-	-	-	2,210
	<u>3,308</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>837</u>	<u>-</u>	<u>4,145</u>
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม								
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	6,300	-	-	-	-	-	6,300
	-	17	-	-	-	-	-	17
	<u>-</u>	<u>6,317</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,317</u>



สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯจะเปิดเผยใน Website ของ บริษัทฯภายในเดือนเมษายน 2564

4.39.4 ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนจะได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ กลุ่มบริษัทไม่มีนโยบายถือสถานะดังกล่าว

4.39.5 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 บริษัทฯย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยบริษัทฯย่อยจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2563	917	22

4.40 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน - ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 กลุ่มบริษัทมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแ่แสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
	มูลค่ายุติธรรม				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,227	455	-	772	1,227
หน่วยลงทุน	946	890	56	-	946
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	62	-	62	-	62
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	9,953	-	9,953	-	9,953
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	27	-	-	27	27
อาคารชุดสำนักงาน	2,425	-	-	2,425	2,425
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,220	1,220	-	-	1,220
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,212	3,539	34,673	-	38,212
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	215,944 ⁽¹⁾	-	52,859	168,667	221,526
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,058	-	1,058	-	1,058
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	292	292	-	-	292
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	203,473	53,520	149,953	-	203,473
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,808	1,125	4,683	-	5,808
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,285	1,285	-	-	1,285
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,826	-	12,228	-	12,228
หนี้สินตามสัญญาเช่า	829	-	829	-	829
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า					
สุทธิ	1,033	-	1,033	-	1,033
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	736	7	729	-	736
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	310	310	-	-	310

(1) มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,056 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่าตาม บัญชี	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
	มูลค่ายุติธรรม			รวม	
ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3			
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	22	-	22	-	22
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	253	253	-	-	253
ตราสารหนี้	7,997	-	7,997	-	7,997
หน่วยลงทุน	896	837	59	-	896
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	30	-	-	30	30
อาคารชุดสำนักงาน	2,456	-	-	2,456	2,456
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,103	1,103	-	-	1,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	45,300	2,331	42,969	-	45,300
เงินลงทุนทั่วไป	217	-	-	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,913 ⁽²⁾	-	53,810	187,840	241,650
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,164	-	1,164	-	1,164
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	216,085	40,440	175,645	-	216,085
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,656	353	4,303	-	4,656
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	307	307	-	-	307
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	25,017	-	25,101	-	25,101
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	821	-	821	-	821
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,006	8	998	-	1,006
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	339	339	-	-	339

⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 3,563 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563				
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน - หน่วยลงทุน	890	890	-	890
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	206	-	206	206
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	911	-	-	911
อาคารชุดสำนักงาน	654	-	-	654
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	17	17	-	17
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3,176	-	-	3,176
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,780	-	-	3,780
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,629	-	1,629	1,629
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	-	1	1
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1	-	1	1

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562				
มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย				
หน่วยลงทุน	837	837	-	837
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	955	-	-	955
อาคารชุดสำนักงาน	619	-	-	619
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	1,098	6	1,092	1,098
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,210	-	-	2,210
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,300	-	6,300	6,300
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	17	-	17	17

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

5. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2561	ที่ประชุมสามัญ	7.00	7.00	5,604	พฤษภาคม 2562
	ผู้ถือหุ้นประจำปี 2562				
	ของบริษัทฯ เมื่อวันที่				
	22 เมษายน 2562				
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2562				5,604	
เงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ	7.75	7.75	6,205	พฤษภาคม 2563
	ของบริษัทฯ เมื่อวันที่				
	10 เมษายน 2563				
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2563				6,205	

6. การจัดประเภทรายการใหม่

กลุ่มบริษัทฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
สินทรัพย์อื่น	2,340,175	2,501,180
หนี้สิน		
หนี้สินอื่น	8,659,142	8,820,147

กลุ่มบริษัทฯ ไม่ได้แสดงรายการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 เพื่อการเปรียบเทียบเนื่องจากการจัดประเภทรายการใหม่ข้างต้น ไม่มีผลกระทบต่องบแสดงฐานะการเงินอย่างมีสาระสำคัญ

7. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2564

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	หน้า 3 ถึง 8
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	หน้า 9 ถึง 28
3. ปัจจัยความเสี่ยง	หน้า 29 ถึง 45
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	หน้า 52
5. ผู้ถือหุ้น	หน้า 53 ถึง 55
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	หน้า 57 ถึง 58
7. โครงสร้างการจัดการ	หน้า 59 ถึง 103
8. การกำกับดูแลกิจการ	หน้า 104 ถึง 131
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	หน้า 132 ถึง 137
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	หน้า 138 ถึง 141
11. รายการระหว่างกัน	หน้า 142
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	หน้า 143 ถึง 151
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	หน้า 152 ถึง 165

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

