

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
และรายงานประจำปี 2568
(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และรายงานประจำปี 2568

(แบบ 56-1 One Report)

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน	3
1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท	3
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง	26
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน	45
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	56
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	67
ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ	68
6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	68
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่นๆ	75
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ	95
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน	120
ส่วนที่ 3 งบการเงิน (งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี)	124
ส่วนที่ 4 การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน	130
เอกสารแนบ	131
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมาย ให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	132
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	168
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	169
เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	173
เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ ฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจ ฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ	174
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	175
เอกสารแนบ 7 รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	179
เอกสารแนบ 8 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	184
เอกสารแนบ 9 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	185

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยเผชิญกับแรงกดดันอย่างมีนัยสำคัญจากความเสี่ยงภายนอก เศรษฐกิจเริ่มต้นท่ามกลางกำลังซื้อที่ซบเซา ความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อ่อนแอ และภาระหนี้ครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง แม้ภาคการส่งออกจะแสดงสัญญาณฟื้นตัวในช่วงต้นปี แต่การบังคับใช้มาตรการภาษีตอบโต้ของสหรัฐฯ ซึ่งปรับเปลี่ยนอัตราภาษีนำเข้าสินค้าไทยเป็นร้อยละ 19 ประกอบกับภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวลง ได้กดดันแรงส่งของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโดยรวม ขณะเดียวกัน ความไม่แน่นอนทางการเมืองได้เพิ่มระดับความผันผวนและบั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุน นอกจากนี้ อุทกภัยรุนแรงในภาคใต้และสถานการณ์ความไม่สงบตามแนวชายแดนกัมพูชาที่ทวีความตึงเครียดมากขึ้น ได้สร้างแรงกดดันเพิ่มเติมต่อโครงสร้างพื้นฐานและกิจกรรมทางเศรษฐกิจในหลายพื้นที่ อย่างไรก็ตาม แม้การบริโภคภายในประเทศอ่อนตัวลง แต่ภาคยานยนต์เห็นสัญญาณการฟื้นตัว โดยยอดขายรถยนต์ในประเทศขยายตัวที่ร้อยละ 8.5 จากจุดต่ำสุด

เพื่อสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจดังกล่าว ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 4 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 สู่ร้อยละ 1.25 เพื่อสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจและเสริมสภาพคล่องในระบบการเงิน โครงการช่วยเหลือ “คุณสู้ เราช่วย” มีบทบาทสำคัญในการบรรเทาภาระหนี้ของลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง พร้อมให้ความช่วยเหลือด้านการเงินแก่กลุ่มเป้าหมาย ในช่วงปลายปี 2568 ภาครัฐได้ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม อาทิ โครงการ “คนละครึ่งพลัส” ซึ่งมุ่งกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศและสนับสนุนกิจกรรมทางธุรกิจ ด้วยแรงหนุนจากภาคการบริโภคและการลงทุนที่ปรับตัวดีขึ้นในไตรมาสสุดท้าย ส่งผลให้อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.4

ท่ามกลางความท้าทายรอบด้าน ธนาคารทิสโกรายงานกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 10.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 3,774 ล้านบาท สะท้อนค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้นภายใต้ภาวะเศรษฐกิจซึ่งยังต้องดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รวมถึงการปรับระดับเงินสำรองกลับสู่ปกติ อย่างไรก็ตาม กำไรก่อนการตั้งสำรอง ปรับตัวดีขึ้นร้อยละ 4.4 จากการบริหารต้นทุนอย่างมีวินัย ควบคู่กับผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักที่เติบโตสม่ำเสมอ พอร์ตสินเชื่อชะลอตัวลงเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.2 จากปีก่อนหน้า สาเหตุจากการคืนหนี้ของกลุ่มลูกค้าบริษัทและลูกค้า SME ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อกลับมาเติบโต สอดคล้องกับการเติบโตของตลาดยานยนต์ และอัตราการเจาะตลาด (Penetration Rate) ที่เพิ่มขึ้น ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิได้รับผลกระทบจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมถึงการยกเว้นดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้ตามมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยเฉพาะสินเชื่อจำนำทะเบียนรถ ยังคงชะลอตัวในระยะสั้น เป็นไปตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวังภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอน ธนาคารยังคงมุ่งมั่นในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ผ่านแนวปฏิบัติการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ควบคู่กับการปรับโครงสร้างหนี้อย่างทันทั่วถึงและตรงจุด ภายใต้กรอบแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ยังคงแข็งแกร่ง และอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 182 เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินและพร้อมรับมือกับความผันผวนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

ธุรกิจด้านค่าธรรมเนียมปรับตัวดีขึ้น โดยเฉพาะค่าธรรมเนียมรายหน้าประกันภัยที่เติบโตตามการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ ขณะเดียวกัน ธนาคารยังคงเพิ่มความแข็งแกร่งในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินแบบแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) โดยเน้นแนวคิดการวางแผนเกษียณในกรอบ “Megatrend Retirement Planning” เพื่อสอดคล้องกับการเปลี่ยนผ่านของประเทศไทยสู่สังคมผู้สูงอายุ และความต้องการเตรียมความพร้อมทางการเงินในระยะยาวอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ โปรแกรม “TISCO My Goal” ได้ริเริ่มควบคู่กับบริการให้คำปรึกษาโดยเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้าบรรลุเป้าหมายระยะยาวทั้งด้าน “การสร้างความมั่งคั่ง” (Wealth Creation) และ “การปกป้องความมั่งคั่ง” (Wealth Protection) อย่างเป็นระบบและมีแบบแผน

แม้ว่าผลประกอบการจะปรับตัวลดลง ธนาคารทิสโก้ยังคงรักษาระดับฐานะทางการเงินที่มั่นคง โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ที่ร้อยละ 10.3 และสามารถรักษาสถานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.5 ในขณะเดียวกัน คุณศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับรางวัล “Best CEO Award 2025” ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 แสดงถึงความเป็นเลิศด้านภาวะผู้นำ

ธนาคารทิสโก้ยังคงผลักดันการพัฒนา ESG เข้ากับการดำเนินงานหลักอย่างต่อเนื่อง โดยโครงการสินเชื่อสีเขียว (Green Finance) เติบโตขึ้นผ่านการเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรถยนต์ไฟฟ้า ควบคู่ไปกับการสนับสนุนโครงการพลังงานทางเลือกอย่างต่อเนื่อง ด้านแนวปฏิบัติการปล่อยสินเชื่อยังคงยึดมั่นในหลักการ “การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ” พร้อมให้ความช่วยเหลือที่เหมาะสมในช่วงเวลาที่ลูกค้าประสบความยากลำบาก เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว ในขณะที่การกำกับดูแลกิจการยังคงตั้งอยู่บนหลักความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์สุจริตอย่างเคร่งครัด จากความมุ่งมั่นนี้ ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับการจัดอันดับ SET ESG Rating ที่ระดับ AAA ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และได้รับรางวัล “Commended Sustainability Awards 2025” ในงาน SET Awards

พัฒนาการด้านนวัตกรรมยังคงเป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันอย่างยั่งยืนในระยะยาว โดยปัญญาประดิษฐ์ (AI) เข้ามาเป็นกลยุทธ์สำคัญขององค์กร ธนาคารได้จัดตั้ง “AI Center of Excellence” ร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลกเพื่อสร้างขีดความสามารถที่ยั่งยืนและเพิ่มศักยภาพของพนักงาน การประยุกต์ใช้ AI ได้ถูกบูรณาการเข้ากับการดำเนินงานทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ยกกระดับความสามารถด้านการวิเคราะห์ และต่อยอดโอกาสทางธุรกิจใหม่ ๆ ภายใต้บริบทของภาคการเงินที่กำลังก้าวสู่ยุคดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง

มองไปข้างหน้า สำหรับปี 2569 คณะกรรมการคาดว่าเศรษฐกิจจะยังคงเผชิญแรงกดดันอย่างต่อเนื่อง จากการบริโภคภายในประเทศที่ซบเซา ผลกระทบอย่างต่อเนื่องจากมาตรการภาษีของสหรัฐฯ และความไม่แน่นอนทางการเมือง ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะดำเนินกลยุทธ์การเติบโตอย่างมีวินัยและรอบคอบ โดยมุ่งเน้นกลุ่มสินเชื่อที่มีความเสี่ยงต่ำ ควบคู่กับรักษาระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและความมั่นคงของงบดุล พร้อมด้วยการเปิดรับพิจารณาโอกาสเชิงกลยุทธ์อย่างรอบด้าน เพื่อสนับสนุนการสร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนในระยะยาว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน สำหรับความไว้วางใจและความทุ่มเท ด้วยหลักการกำกับดูแลที่รัดกุมและวิสัยทัศน์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว คณะกรรมการมีความเชื่อมั่นว่า ธนาคารทิสโก้จะสามารถรับมือกับความผันผวนทางเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมส่งมอบคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

1. โครงสร้างการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

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

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

ปัจจุบัน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด มีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแกนของกลุ่ม ให้บริการทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทั้งธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ รวมถึงธุรกิจตลาดทุน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2568 และแนวโน้มปี 2569

เศรษฐกิจโลกในปี 2568 อยู่ในภาวะเติบโตต่ำแต่มีเสถียรภาพ ท่ามกลางความผันผวนทางนโยบายและภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังดำเนินต่อเนื่อง โดยเฉพาะนโยบายกีดกันทางการค้าของสหรัฐอเมริกา อย่างไรก็ตาม การเร่งส่งออกก่อนมาตรการภาษีชุดใหม่จะมีผลบังคับใช้ ประกอบกับการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปของการบริโภคในประเทศเศรษฐกิจหลัก ยังช่วยพยุงการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ขณะเดียวกันนโยบายการเงินยังคงอยู่ในทิศทางผ่อนคลายต่อเนื่องจากปี 2567 โดยธนาคารกลางในหลายประเทศได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงสอดคล้องกับอัตราเงินเฟ้อที่ชะลอตัว ซึ่งเป็นสัญญาณวัฏจักรการลดอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้สิ้นสุดลง

เศรษฐกิจไทยในปี 2568 ขยายตัวร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการขยายตัวของภาคบริการ และการส่งออกสินค้าเป็นสำคัญ อย่างไรก็ตาม รายรับจากภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มหดตัวจากปีก่อนหน้า จากข่าวเชิงลบเกี่ยวกับขบวนการลอบลวง และปัญหาขัดแย้งชายแดน รวมถึงอุทกภัยใหญ่ในภาคใต้ในช่วงปลายปี อย่างไรก็ตาม มาตรการคนละครึ่งพลัสได้ช่วยสนับสนุนการบริโภคภาคเอกชนได้ในระดับหนึ่งในช่วงไตรมาส 4 ของปี ขณะที่ภาคการผลิตอุตสาหกรรมโดยรวมทรงตัว ด้านการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อน ส่งผลให้ภาพรวมการลงทุนปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนเป็นอีกหนึ่งแรงส่งสำคัญที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม จากความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกที่เพิ่มสูงขึ้น แนวโน้มเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง และอัตราเงินเฟ้อที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ

อย่างต่อเนื่อง เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 4 ครั้งในปี 2568 มาอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.25 ต่อปี จากอัตราร้อยละ 2.25 ต่อปี ในปีก่อนหน้า

สำหรับมุมมองเศรษฐกิจไทยในปี 2569 กลุ่มทิสโก้คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวในกรอบร้อยละ 1.5 – 1.8 ซึ่งเป็นการชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า การชะลอตัวดังกล่าวมีสาเหตุหลักจากภาคการส่งออกที่คาดว่าจะเผชิญกับภาวะหดตัว อันเนื่องมาจากผลของฐานที่สูง การปรับขึ้นภาษีของสหรัฐอเมริกา ตลอดจนความไม่แน่นอนของสถานการณ์การค้าโลก ยังคงเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการฟื้นตัวของภาคการผลิตเพื่อการส่งออก ในส่วนของอุปสงค์ภายในประเทศ แม้ว่ากรอบภาคเอกชนจะยังคงเป็นเครื่องยนต์ขับเคลื่อนหลักทางเศรษฐกิจ แต่แรงส่งมีทิศทางที่อ่อนตัวลงอย่างชัดเจน สะท้อนถึงอำนาจซื้อของภาคครัวเรือนที่ยังคงเปราะบางจากภาระหนี้สินในระดับสูงและการฟื้นตัวของรายได้ที่ยังไม่ทั่วถึง ขณะที่การลงทุนทั้งภาคเอกชนและภาครัฐมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามทิศทางความเชื่อมั่นภาคธุรกิจและภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ส่วนภาคการท่องเที่ยวมีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปและมีบทบาทเป็นกลไกขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจในปี 2569 นอกจากนี้ ความไม่แน่นอนทางการเมืองยังเป็นปัจจัยที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ความผันผวนทางการเมืองอาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของภาครัฐ การเบิกจ่ายงบประมาณ ซึ่งอาจจำกัดบทบาทของภาครัฐในการสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ

สำหรับทิศทางนโยบายการเงิน จากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวในระดับต่ำและอัตราเงินเฟ้อที่ทรงตัวอยู่ในกรอบล่างของเป้าหมาย ได้สร้างแรงกดดันต่อคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ในการพิจารณาดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายนมากขึ้น ดังนั้น จึงมีความเป็นไปได้ที่อัตราดอกเบี้ยนโยบายอาจถูกปรับลดลงในระหว่างปี เพื่อช่วยลดต้นทุนทางการเงินของภาคธุรกิจและครัวเรือน และเพื่อกระตุ้นอุปสงค์ภายในประเทศ

วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมขององค์กร

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

วิสัยทัศน์ “สร้างโอกาสให้ชีวิต”

พันธกิจ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้าด้วยความเชี่ยวชาญอย่างผู้นำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพ และเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กร ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน โดยการปฐมนิเทศ การฝึกอบรม และหลักเกณฑ์ขององค์กรที่ครอบคลุมสามารถพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่ดีและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพได้ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1) เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)

บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- 2) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity)** บุคลากรของทีสโกประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 3) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)** ทีสโกเพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่น่าไว้วางใจ
- 4) **การให้คำแนะนำ (Advice)** บุคลากรของทีสโกมีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำวางแผน จัดการด้านการเงิน ให้กับผู้อื่นด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้างทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับจึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)** ความเชี่ยวชาญของทีสโกไม่ได้มาจากการความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานความคิดสร้างสรรค์เข้าอย่างกลมกลืน เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้าต้องมีทั้งความถูกต้องความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยเปิดมุมมองสร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **เรียนรู้สิ่งใหม่เสมอ (Learning)** บุคลากรของทีสโกจะต้องกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่อยู่เสมอ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะแห่งอนาคต ให้สามารถรับมือและปรับตัวก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของโลกและสามารถนำมาประยุกต์ใช้ เพื่อสร้างบรรทัดฐานใหม่ในการให้บริการที่เหนือความคาดหมายแก่ลูกค้า
- 7) **ใส่ใจบริการ (Empathy)** ความใส่ใจเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญของการให้บริการของทีสโก ทำให้สามารถนำเสนอแนวคิดและวิธีการที่เหมาะสม เพื่อตอบสนองกับความต้องการที่แท้จริงของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน

แผนกลยุทธ์องค์กร

ในการจัดทำแผนธุรกิจสำหรับระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า ธนาคารทีสโกพิจารณาถึงสภาพแวดล้อมและแนวโน้มทางธุรกิจ ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ สังคม เทคโนโลยี กฎหมาย นโยบายภาครัฐ และความต้องการของลูกค้า นอกจากนี้ยังพิจารณาถึงปัจจัยภายในอื่นๆ เช่น จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส ความเสี่ยง ปัจจัยแห่งความสำเร็จ และประเด็นสำคัญต่างๆ ที่ต้องเร่งปฏิบัติ โดยผู้บริหารได้นำปัจจัยต่างๆ ดังกล่าวมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดแนวทางขององค์กรและกลยุทธ์ของสายธุรกิจหลัก (Core Business Strategy) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ขององค์กรในการนำกลยุทธ์มาใช้ปฏิบัติ ธนาคารทีสโกมุ่งเน้นการเป็นสถาบันการเงินที่มีความเชี่ยวชาญ และลูกค้าไว้วางใจ ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว มีฐานะการเงินที่มั่นคง เพื่อพร้อมรับมือกับความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น และปรับเปลี่ยนการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงด้านดิจิทัลและเทคโนโลยีของโลกที่พัฒนาอย่างรวดเร็ว สำหรับแผนกลยุทธ์ในปี 2569 ของธนาคารทีสโกจะมุ่งเน้นในประเด็นต่อไปนี้

- มุ่งขยายฐานธุรกิจในกลุ่มที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญและเล็งเห็นถึงศักยภาพในการเติบโต ควบคู่กับการรักษากรอบการดำเนินงานที่ยืดหยุ่นและคล่องตัว เพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์และรูปแบบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาวะการณ์ของตลาดและภูมิทัศน์ทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- พัฒนาระบบนิเวศด้านการเงินและความมั่งคั่ง (Financial Health & Wealth Ecosystem) ที่ครบวงจร โดยผสานเทคโนโลยีดิจิทัลเข้ากับการสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและไร้รอยต่อ

- วิเคราะห์ข้อมูลและพฤติกรรมลูกค้าเชิงลึก เพื่อให้เกิดความเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริง ซึ่งนำไปสู่การแนะนำผลิตภัณฑ์ตลอดจนการสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าเฉพาะบุคคลได้อย่างตรงจุด ควบคู่กับการนำปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการสู่ความเป็นเลิศ ส่งมอบประสบการณ์ และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
- บริหารจัดการความเสี่ยงในเชิงรุก โดยให้ความสำคัญกับการประเมินและติดตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างใกล้ชิด รวมถึงการนำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยวิเคราะห์และคาดการณ์แนวโน้มความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถกำหนดมาตรการป้องกันและรับมือได้อย่างทันทั่วถึงและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด
- เพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถการดำเนินงานในทุกมิติ โดยการนำเทคโนโลยีและระบบอัตโนมัติอัจฉริยะ (Intelligent Automation) เข้ามาเป็นเครื่องมือสำคัญในการเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อน เพื่อสร้างรากฐานการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและสนับสนุนการเติบโตในระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

- ในปี 2568 ธนาคารทิสโก้เป็นส่วนหนึ่งในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ร่วมกับธนาคารแห่งประเทศไทยทั้ง 2 ระยะ โดยให้ความช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อยและลูกหนี้ SMEs เฉพาะกลุ่ม ด้วยการปรับโครงสร้างหนี้แบบลดค่างวดและลดภาระดอกเบี้ย เพื่อบรรเทาภาระหนี้ให้แก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบาง ในด้านการดำเนินธุรกิจ ธนาคารได้ขยายบริการสินเชื่อเงินฝากเงินผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงสินเชื่อได้สะดวกยิ่งขึ้น สำหรับการพัฒนาด้านเทคโนโลยี ทิสโก้ได้ร่วมพัฒนาโครงการทางด้านปัญญาประดิษฐ์ (AI) ร่วมกับบริษัทเทคโนโลยีชั้นนำระดับโลก ทิสโก้ได้ริเริ่มพัฒนาและทดลองใช้ AI เพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงินในหลายส่วนงาน นอกจากนี้ ทิสโก้ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนในบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์และสินเชื่อรายย่อยจาก 600 ล้านบาทเป็น 1,200 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ
- ในปี 2567 ทิสโก้ได้ยกระดับการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินผ่านช่องทางสาขาธนาคาร เพื่อให้คำปรึกษาทางด้านการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ให้เหมาะสมตามความต้องการของลูกค้าแต่ละบุคคล โดยเปิดให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่เป็นสาขาแรก ควบคู่กันนี้ ทิสโก้ได้เร่งการขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 808 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำหรับการพัฒนาด้านเทคโนโลยี ทิสโก้ได้ประกาศความร่วมมือกับบริษัทเทคโนโลยีระดับโลก เพื่อยกระดับการให้บริการทางการเงิน โดยส่งเสริมการใช้เทคโนโลยีใหม่ ขับเคลื่อนธุรกิจและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน ควบคู่กับการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้พร้อมสำหรับการแข่งขันในอนาคต และหาโซลูชันที่ตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้า บริษัทยังได้ปรับรูปแบบการทำงานโดยเน้นการเสริมทักษะการทำงานร่วมกัน และสร้างความรับผิดชอบร่วมกันระหว่างทีม (New Way of Work) โดยเฉพาะหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในยุคที่เทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ ในปี 2567 เป็นวาระครบรอบ 55 ปีของกลุ่มทิสโก้ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นเป็นสถาบันการเงินที่ทุกคนเชื่อมั่นไว้วางใจให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล โดยมีส่วนร่วมในการพัฒนาระบบการเงินและตลาดทุน อันเป็นรากฐานสำคัญของการพัฒนาเศรษฐกิจประเทศ ควบคู่กับการยกระดับคุณภาพชีวิตคนไทยมายาวนาน
- ในปี 2566 ทิสโก้เร่งการขยายสินเชื่อธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนผ่านการขยายสาขา สมหวัง เงินสั่งได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีสาขาสมหวังให้บริการกว่า 645 สาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ทิสโก้ยังได้ขยายความร่วมมือกับพันธมิตรผู้จำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ โดยให้การสนับสนุนสินเชื่อเช่าซื้อและบริการที่เกี่ยวข้องอย่างครบวงจร เพื่อสอดคล้องกับตลาดรถยนต์ไฟฟ้าที่ขยายตัวพร้อมกันนี้ บริษัทได้ยกระดับบริการบริหารความมั่งคั่ง ผ่านการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนที่ตอบโจทย์ลูกค้าแบบองค์รวม ครอบคลุมด้านการวางแผนการเงิน การลงทุน ประกันชีวิตและสุขภาพ ตลอดจนวางแผนเพื่อคุณภาพชีวิตหลัง

เกียติ นอกจากนี้ จากการผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเข้าสู่กลยุทธ์องค์กร ทิสโก้สามารถต่อยอดการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วน ทำให้ได้รับรางวัล Highly Commended Sustainability Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีแรก แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและแนวคิดการเติบโตอย่างยั่งยืนที่ถือเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

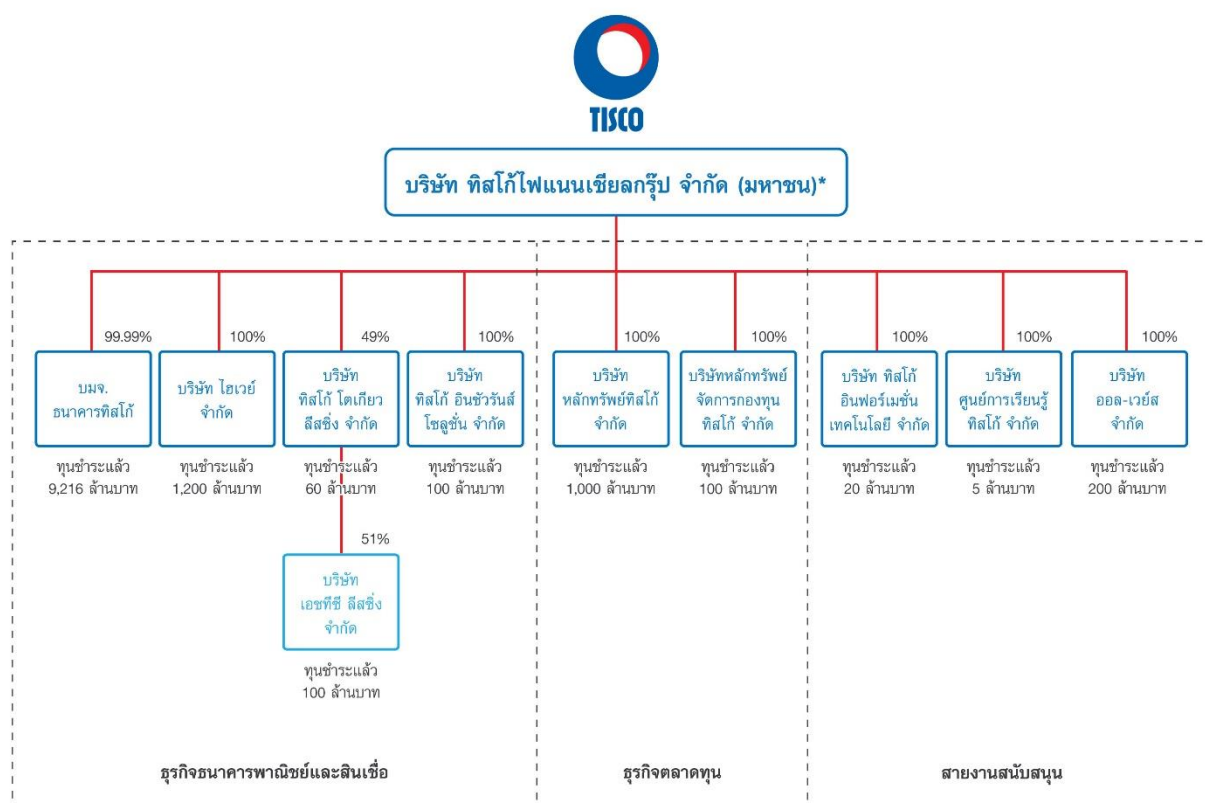
ข้อมูลทั่วไป

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

1.2 โครงสร้างการถือหุ้น

1.2.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มี การประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถ แบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้เป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจตลาดทุน โดยให้บริการ ทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อตอบสนองความต้องการด้านการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีรายละเอียดดังนี้



*บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การลงทุนของบริษัทในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรและขาดทุนรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3

1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	ปี 2568		ปี 2567		ปี 2566	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	16,680	116.5	17,599	123.5	16,432	115.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,649)	(32.5)	(5,258)	(36.9)	(4,036)	(28.4)
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,031	84.0	12,341	86.6	12,396	87.3
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803	12.6	1,555	10.9	1,574	11.1
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96)	(0.7)	(89)	(0.6)	(91)	(0.6)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,707	11.9	1,466	10.3	1,483	10.4
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111	0.8	198	1.4	48	0.3
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7	0.0	3	0.0	5	0.0
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	462	3.2	247	1.7	264	1.9
รายได้ที่มีให้ดอกเบี้ย	2,287	16.0	1,913	13.4	1,801	12.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,318	100.0	14,255	100.0	14,198	100.0

ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ

1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการและการพัฒนาวัตกรรมธุรกิจ

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สาขางานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SME โดยให้บริการสินเชื่อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และบริการนายหน้าประกันชีวิตและประกันภัย

• บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลเพื่อการอุปโภคบริโภค โดยแบ่งประเภทตามวัตถุประสงค์การกู้ยืม ดังนี้

สินเชื่อเช่าซื้อ ให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา ทรัพย์สินที่ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ ได้แก่ รถยนต์ทุกชนิดทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์อเนกประสงค์ รถยนต์เชิงพาณิชย์ และรถจักรยานยนต์ นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ อาทิ เครื่องพิมพ์ เครื่องมือแพทย์ เครื่องจักรก่อสร้าง และเครื่องจักรกลทางการเกษตร อีกทั้งเพื่อตอบโจทย์กระแสการประหยัดพลังงาน ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อติดตั้งโซลาร์รูฟท็อปสำหรับอาคารที่อยู่อาศัยและกิจการ

ในปี 2568 ยอดขายรถยนต์ในประเทศฟื้นตัวจากปีก่อนหน้า โดยมีการเติบโตจากกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าที่ได้รับการสนับสนุนจากมาตรการ EV 3.0 และการเข้ามาทำตลาดของผู้ผลิตรถยนต์จากประเทศจีนที่มีการเปิดตัวรถยนต์รุ่นใหม่อย่างต่อเนื่องและหลากหลาย สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการเติบโตของสินเชื่ออย่างมีคุณภาพ โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการผ่อนชำระที่ดี ควบคู่กับการรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดในกลุ่ม Captive Brands และการขยายตลาดและความสัมพันธ์กับค่ายรถยนต์ชั้นนำและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์รายใหญ่ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้อัตราการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อยอดขายรถยนต์ (Penetration rate) ปรับตัวดีขึ้นในปีที่ผ่านมา สำหรับธุรกิจสินเชื่อ

เข้าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ทิสโก้ดำเนินนโยบายสินเชื่ออย่างรัดกุม ผ่านการทำตลาดเชิงรุก เงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และการให้บริการสินเชื่อที่ครอบคลุม สำหรับสินเชื่อเพื่อรถยนต์เชิงพาณิชย์และเครื่องจักรเพื่อการประกอบธุรกิจ ทิสโก้ได้ขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มเครื่องจักรเพื่อการเกษตรและโซลาร์รูฟ ซึ่งช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงแหล่งสินเชื่อได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ ทิสโก้มุ่งเน้นการพัฒนาและยกระดับการให้บริการทางดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดให้บริการประเมินวงเงินสินเชื่อเบื้องต้นด้วยตนเอง เพื่อสร้างอำนวยความสะดวกพร้อมสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าก่อนตัดสินใจซื้อรถยนต์ รวมถึงเพิ่มขีดความสามารถของแอปพลิเคชัน TISCO My Car โดยเพิ่มความสามารถการติดตามสถานะการสมัครสินเชื่อรถยนต์ การเข้าถึงเอกสารสินเชื่ออิเล็กทรอนิกส์ พร้อมทั้งการนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมและเข้าถึงบริการทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค ให้บริการสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคตามความต้องการของตลาดโดยมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีอัตราผลตอบแทนหลังปรับค่าความเสี่ยง (Risk-Adjusted Return on Capital: RAROC) ในระดับที่ยอมรับได้ สินเชื่อเพื่อผู้บริโภคประกอบด้วยผลิตภัณฑ์หลัก ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการเคหะ สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อโฉนดแลกเงิน สินเชื่อที่มีทะเบียนเป็นหลักประกัน และสินเชื่อเพื่อข้าราชการบำนาญ

- **สินเชื่อเพื่อการเคหะ** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย และรีไฟแนนซ์ โดยมีระยะเวลาการผ่อนชำระตั้งแต่ 3–30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1–3 ปีแรกของการกู้ โดยมีผลิตภัณฑ์ มอร์เกจ เซฟเวอร์ ช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารเงินและสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **สินเชื่อบ้านแลกเงินและสินเชื่อโฉนดแลกเงิน** บริการสินเชื่อบ้านแลกเงินและโฉนดแลกเงิน ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์หรือโฉนดที่ดินมาเป็นหลักประกันในการขอสินเชื่อ โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตลอดอายุสัญญา

- **สินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นหลักประกัน** ภายใต้ แบรินด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” เป็นสินเชื่อที่มีทะเบียนเป็นหลักประกัน ได้แก่ รถยนต์ รถจักรยานยนต์ รถกระบะ รถตู้ รถบรรทุก รถเพื่อการเกษตร ให้ผู้ขอสินเชื่อสามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้อย่างสะดวก รวดเร็ว และยุติธรรม สามารถนำเล่มทะเบียนมาขอวงเงินสินเชื่อได้ โดยไม่ต้องโอนเล่มทะเบียนรถ

- **สินเชื่อเพื่อข้าราชการบำนาญ** ให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้ากลุ่มข้าราชการบำนาญ ซึ่งสามารถขอสินเชื่อได้ตามวงเงินสิทธิบำนาญตกทอดที่ออกโดยกรมบัญชีกลาง หรือ สำนักงานคลังจังหวัด โดยคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อเอนกประสงค์ทั่วไป

ท่ามกลางความไม่แน่นอนของปัจจัยมหภาค ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อผู้บริโภคอย่างระมัดระวัง และให้ความสำคัญกับการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อความเสี่ยงต่ำ ควบคู่กับการบริหารจัดการหนี้เชิงรุก เพื่อรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ในขณะเดียวกัน ธนาคารมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ ผ่านการปรับกระบวนการภายใน และการควบคุมต้นทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับการส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นความรู้พื้นฐานทางการเงิน ไปจนถึงความรู้ด้านการเงินดิจิทัล เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์สินเชื่อ วินัยทางการเงิน และการบริหารจัดการหนี้ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีที่มีบทบาทมากขึ้นในชีวิตประจำวัน ทั้งนี้ ธนาคารยึดมั่นหลักการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) โดยคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นสำคัญ เพื่อป้องกันไม่ให้ลูกค้าก่อภาระหนี้เกินตัว และสนับสนุนความยั่งยืนทางการเงินในระยะยาว

• บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Lending)

ให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เงินกู้ระยะยาว และสินเชื่อเข้าซื้อสำหรับทรัพย์สินเพื่อการพาณิชย์ เช่น รถบรรทุก

รถโดยสารขนาดใหญ่ เครื่องจักร เครื่องมือทางการแพทย์ และสินเชื่อเพื่อธุรกิจที่ได้รับการค้ำประกันจากบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อเป็นวงเงินสำหรับเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อเพื่อตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าพันธมิตรเพื่อเพิ่มเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ ควบคู่กับการขยายพันธมิตรทางธุรกิจ

ในปี 2568 ธนาคารเล็งเห็นถึงการขยายตัวของตลาดรถยนต์ไฟฟ้าในประเทศไทย โดยสนับสนุนสินเชื่อให้กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ อาทิ เกอวอลล์มอเตอร์ (GWM) เชอรี่ (Chery) โอโมต้า แอนด์ เจคู (OMODA & JAECOO) ชางอัน (CHANGAN) ไคออน (AION) และ จีลี่ (Geely) ซึ่งเป็นแบรนด์รถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำจากประเทศจีน นอกจากนี้ ธนาคารได้ริเริ่มการให้สินเชื่อเงินฝากเงินให้แก่ผู้ประกอบการทั่วไป เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่มีแผนลงทุนเพิ่มหรือเสริมสภาพคล่อง โดยให้วงเงินสูงสุดถึง 30 ล้านบาท ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี พร้อมกันนี้ ธนาคารยังให้ความสำคัญกับแนวคิดการพัฒนาขององค์กรอย่างยั่งยืน โดยสนับสนุนสินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีศักยภาพในการดำเนินกิจการ และมีวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืน

- **บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)**

ให้บริการนายหน้าประกันภัยประเภทต่างๆ แก่ลูกค้าทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยได้รับใบอนุญาตจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ธนาคารมุ่งมั่นคัดสรรและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ความต้องการของลูกค้า รวมถึงความสามารถในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย โดยเปิดโอกาสให้บริษัทประกันที่มีความแข็งแกร่งและความเชี่ยวชาญที่หลากหลายเข้าร่วมเป็นพันธมิตร ด้วยรูปแบบการดำเนินธุรกิจนายหน้าประกันภัยจากหลากหลายบริษัทประกัน ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรร และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันที่เหมาะสมและคุ้มค่าสำหรับลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย ประกันชีวิต รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

ในปี 2568 ธนาคารได้ต่อยอดกลยุทธ์การสร้างระบบนิเวศทางธุรกิจ (Business Ecosystem) เพื่อขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ซึ่งเป็นตลาดที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็วตามกระแสการเปลี่ยนผ่านสู่ยานยนต์พลังงานสะอาด การสร้างพันธมิตรเชิงกลยุทธ์กับผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ไฟฟ้าชั้นนำ ช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ตอบโจทย์ความต้องการเฉพาะของผู้ใช้รถ EV อาทิ ความคุ้มครองแบตเตอรี่และอุปกรณ์ไฟฟ้า ซึ่งเป็นจุดแตกต่างจากประกันรถยนต์ทั่วไป ขณะเดียวกัน ธนาคารได้เปิดตัว โครงการ “Family First” ซึ่งเป็นแคมเปญสร้างการรับรู้แบรนด์และความเชื่อมั่น โดยมุ่งเน้นแนวคิด “ครอบครัวต้องมาก่อน” เพื่อสื่อสารถึงความสำคัญของการวางแผนความคุ้มครองและความมั่นคงในชีวิตสำหรับทุกคนในครอบครัว อีกทั้งธนาคารยังได้ขยายความร่วมมือกับธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจสื่อออนไลน์ ที่มีบทบาทในการสร้างการรับรู้แบรนด์และสื่อสารแนวคิดการวางแผนความคุ้มครองอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ทิสโก้ได้ยกระดับช่องทางดิจิทัลสำหรับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพื่อเพิ่มความสะดวกและความรวดเร็วในการให้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารยังคงสานต่อเจตนารมณ์การสร้างประโยชน์คืนสู่สังคมผ่านโครงการ “Fighting Cancer” โดยสมทบทุนรายได้ส่วนหนึ่งจากการเสนอขายประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง เพื่อสนับสนุนงานวิจัยนวัตกรรมทางการแพทย์โรคมะเร็งอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นของทิสโก้ในการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าต่อสังคม

สาขานักกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สาขานักกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการจัดหาเงินทุนแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) ผ่านบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และบริการวาณิชธนกิจ โดยมีรายละเอียดของบริการดังนี้

• บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

ธนาคารทิสโก้ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ และบริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าปลีก ออโต้ การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ โดยแบ่งประเภทของบริการตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ บริการหลักของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ประกอบด้วย

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน** เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจและภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไม่เกิน 1 ปี โดยทบทวนเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว** เป็นสินเชื่อที่ให้แกโครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาวที่มีวัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ชัดเจน โดยธนาคารสามารถตรวจสอบความคืบหน้าในการพัฒนาโครงการได้ สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่กำหนดการชำระคืนเงินกู้ชัดเจน สอดคล้องกับกำหนดเวลา และความคืบหน้าของโครงการหรือกระแสเงินสดของโครงการหรือของกิจการลูกค้า ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายให้การสนับสนุนสินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมและบริการ ระบบสาธารณูปโภคที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ ลักษณะสินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว ได้แก่ สินเชื่อเพื่อการก่อสร้างโรงงาน สินเชื่อเพื่อการขยายสถานประกอบการหรือขยายธุรกิจ สินเชื่อเพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์ขององค์กรเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ สินเชื่อเพื่องานรับเหมาก่อสร้างระบบงานสาธารณูปโภคพื้นฐาน หรืองานประมุลขนาดใหญ่ และสินเชื่อเพื่อซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เครื่องจักรขนาดใหญ่ในโรงงานอุตสาหกรรม

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงิน** ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงินสำหรับลูกค้าในการดำเนินงานที่ต้องวางหนังสือค้ำประกันกับหน่วยงานผู้ว่าจ้าง เช่น การยื่นประมูลงาน การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก โดยสามารถปรับเงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์

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

สำหรับปี 2568 ธนาคารมุ่งมั่นที่จะรักษาการเติบโตในกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ และขยายการให้สินเชื่อไปยังธุรกิจอื่นๆ เพิ่มเติมอย่างระมัดระวัง ด้วยการให้คำแนะนำทางการเงินที่ครอบคลุมสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าบรรษัทขนาดใหญ่ เพื่อตอบโจทย์ลูกค้าได้ตั้งแต่ต้นจนบรรลุเป้าหมาย ตลอดจนมุ่งรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ของธนาคารมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการขยายสินเชื่อให้กับลูกค้าในกลุ่มธุรกิจโรงไฟฟ้า และพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ รวมถึงการสนับสนุนสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจพลังงานทางเลือก เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มขยายการให้สินเชื่อเพิ่มเติมไปยังภาคธุรกิจใหม่ๆ เช่น ธุรกิจโรงแรมและธุรกิจยานยนต์ เป็นต้น โดยเน้นการเข้าใจถึงความต้องการและข้อจำกัดของลูกค้า ตลอดจน

สถานะตลาดที่เกี่ยวข้องของธุรกิจดังกล่าวเป็นอย่างดี ประกอบกับการมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมสอดคล้องกับการแข่งขันและสถานะเศรษฐกิจโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังเน้นการให้คำปรึกษาทางการเงินควบคู่ไปกับการจัดหาเงินทุนไปพร้อมกัน ทำให้ทิสโก้เป็นเสมือนคู่คิดทางการเงินและสามารถช่วยแก้ปัญหาหรือลดข้อจำกัดทางการเงินของลูกค้าได้อย่างครบวงจร

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและบริการธนาคาร (Wealth & Banking Services)

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินชั้นนำแบบองค์รวม (Top Holistic House) ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญคอยให้คำปรึกษาและให้คำแนะนำอย่างใกล้ชิดในด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงผลิตภัณฑ์ประกัน นอกจากนี้ ทิสโก้ยังเพิ่มโอกาสการลงทุนด้วยรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์กองทุนรวมและประกันจากหลากหลายบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเลือกลงทุนกับกองทุนจาก 14 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) ชั้นนำในประเทศไทย ซึ่งรวมถึง บลจ. ทิสโก้ และผลิตภัณฑ์ประกันจากบริษัทประกันขนาดใหญ่ 8 แห่ง พร้อมทั้งให้บริการคัดสรรและให้คำแนะนำแก่ลูกค้าของธนาคาร แบบจุดเดียวเบ็ดเสร็จที่สาขานาคาร ทิสโก้ทั่วประเทศ

สำหรับปี 2568 ทิสโก้มุ่งเน้นการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม โดยเฉพาะการให้บริการวางแผนทางการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งสอดคล้องกับแนวโน้มของสังคมที่มีผู้สูงอายุเพิ่มมากขึ้นในประเทศไทย ผ่านแนวคิด Megatrend Retirement Planning เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการเตรียมความพร้อมด้านการเงินในระยะยาว ทิสโก้ได้ยกระดับบริการที่ปรึกษาการวางแผนการเงินให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ผ่านรูปแบบ Hybrid Advisory โดยผสมผสานการให้คำแนะนำจากโปรแกรม My Goal ที่ออกแบบเพื่อตอบสนองต่อความต้องการเฉพาะบุคคลของลูกค้า และการให้คำปรึกษาที่มีคุณภาพผ่านเจ้าหน้าที่ผู้เชี่ยวชาญด้านการวางแผนทางการเงินมีใบอนุญาตแนะนำการลงทุน เพื่อให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินทั้งการสร้างความมั่งคั่ง (Wealth Creation) และการปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth Protection) ในระยะยาว โดยอาศัยจุดแข็งที่มีอยู่ ได้แก่ 1) คัดสรร ผลิตภัณฑ์กองทุนและประกันที่ตอบโจทย์ (Good Product) เพื่อให้ลูกค้าธนาคารทิสโก้ ได้รับผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับลูกค้ามากที่สุด 2) บทวิเคราะห์เชิงลึก (Good Research) ที่จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ เจาะลึกแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์อีกทั้งสามารถวางแผนทางการเงินเฉพาะบุคคลของลูกค้า และ 3) แนะนำแผนการเงินแบบองค์รวม (Good Advice) ด้วยผู้แนะนำการลงทุนที่มีใบอนุญาตแนะนำการลงทุนครบทุกคน และจะยกระดับผู้แนะนำการลงทุน เป็นผู้วางแผนทางการเงิน (Financial Planner) พร้อมกันนี้ ธนาคารมีพันธมิตรทั้งด้านการเงิน เช่น บริษัทจัดการกองทุน บริษัทประกัน และพันธมิตรที่ไม่ใช่ด้านการเงิน เช่น โรงพยาบาล ที่ให้คำปรึกษาและความรู้ด้านสุขภาพ เพื่อให้ลูกค้าได้รับคำแนะนำได้ครบทุกมิติ นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาช่องทางให้บริการผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัลโดยเพิ่มขีดความสามารถของการให้บริการและความปลอดภัยของแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้ดียิ่งขึ้น

สำหรับบริการของสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนแบ่งได้ ดังนี้

- **บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)**

ให้คำปรึกษาด้านการเงินและการลงทุนครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ทั่วโลก ทั้งเงินฝาก ตราสารหนี้ ตราสารทุน และการลงทุนทางเลือก เป็นต้น โดยให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล ที่มีเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป โดยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนมืออาชีพที่มีความเชี่ยวชาญ ดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด และมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมาอย่างยาวนาน

• บริการให้คำปรึกษาด้านการเงิน (Wealth Advisory)

ท่ามกลางกระแสสังคมผู้สูงอายุที่เติบโตอย่างต่อเนื่องทั้งในประเทศไทยและทั่วโลก ทิสโก้ใช้ความเชี่ยวชาญด้านการวางแผนการเงินร่วมกับบทบาทในฐานะนายหน้ากองทุนรวมและบริษัทประกันชั้นนำ เพื่อคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและเหมาะสมกับลูกค้าในทุกช่วงชีวิต พร้อมสร้างผลตอบแทนระยะยาวอย่างมั่นคง จุดแข็งนี้ทำให้ทิสโก้เป็นธนาคารแรกที่ให้บริการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของบริการให้คำปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Advisory) พร้อมกันนี้ ทิสโก้ได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันบำนาญที่ให้ประโยชน์สูงสุดในระยะดำรงชีวิต (Living Benefit) ประกันสุขภาพแบบเหมาจ่าย และประกันโรคร้ายแรงที่มีทุนประกันสูงร่วมกับบริษัทกรุงเทพประกันชีวิต เพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการด้านการวางแผนเกษียณที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

ทิสโก้ได้ยกระดับความสามารถแอปพลิเคชัน TISCO My Wealth ให้มีฟังก์ชันและบริการที่หลากหลายครอบคลุมและง่ายต่อการใช้งานอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถบริหารบัญชีได้อย่างสะดวกและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ผ่านการเปิดบัญชีกองทุนออนไลน์ที่ไม่ต้องใช้อีเอสอาร์ และการยืนยันตัวตนผ่านรูปแบบดิจิทัล (NDID) นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มบริการเงินฝากออนไลน์ (E-Saving) และยกระดับมาตรการความปลอดภัย เพื่อปกป้องลูกค้าจากความเสียหายและภัยคุกคามออนไลน์ มุ่งสร้างประสบการณ์การทำธุรกรรมที่ปลอดภัยและยืดหยุ่นด้วยการผสมผสานเทคโนโลยีและบริการทางการเงินอย่างลงตัว โดยใช้เทคโนโลยีการยืนยันตัวตนด้วยใบหน้า (Facial Recognition) และการป้องกันการบันทึกหน้าจอ (Screen Recording Prevention) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในขณะทำธุรกรรม นอกจากนี้ ทิสโก้ยังพัฒนาโปรแกรม My Goal เพื่อช่วยในการวางแผนทางการเงิน และครอบคลุมไปถึงการวางแผนประกัน วางแผนภาษี และการวางแผนเกษียณ โดยมีฟังก์ชันในการคำนวณรายได้และสิทธิประโยชน์ทางภาษี รวมถึงการสรุปผลเพื่อให้ลูกค้าเห็นภาพรวมของการวางแผนทางการเงินได้ชัดเจน การดำเนินการเหล่านี้สะท้อนถึงความมุ่งมั่นของทิสโก้ในการพัฒนาและส่งเสริมบริการที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าให้สามารถบริหารจัดการการเงินและการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพในระยะยาว

• บริหารเงิน (Treasury)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

• บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายสำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย บริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO e-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ และบริการจัดทำเงินเดือน (Payroll Processing)

• บริการคัสโตเดียน

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

2) การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 28 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 17 แห่ง ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขานานาชาติต่างประเทศจำนวน 11 แห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารทีสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 11 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย โดยมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.2 เงินฝากร้อยละ 1.3 และเงินให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 1.6 ตามลำดับ

ยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ไทยจำนวน 17 ธนาคาร มีจำนวน 13.6 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.5 จากสิ้นปี 2567 จากความเข้มงวดในการพิจารณาสินเชื่อ และการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งมีการปรับตัวลดลงจากสิ้นปี 2567 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 6.98 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.47 และจากร้อยละ 7.32 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.46 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ปรับตัวลดลงจากร้อยละ 7.20 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.73 สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิของธนาคารทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 221,153 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2567 ร้อยละ 0.4

ขณะที่ยอดคงค้างของเงินรับฝากในระบบมีจำนวน 16.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ลดลงจากร้อยละ 0.99 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.69 ทั้งนี้ในปี 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวน 4 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 สำหรับเงินฝากของธนาคารทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 213,119 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 ร้อยละ 2.3

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	4,119,943	18.1	2,780,501	16.9	1,965,003	14.4
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	3,832,833	16.8	2,871,437	17.4	2,461,089	18.1
3. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,759,113	16.5	2,808,793	17.0	2,250,652	16.5
4. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3,502,528	15.4	2,585,916	15.7	2,137,543	15.7
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	2,333,919	10.3	1,735,882	10.5	1,524,556	11.2
6. ธ.ทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,698,351	7.5	1,269,797	7.7	1,155,212	8.5
7. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	934,687	4.1	739,939	4.5	616,291	4.5
8. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	538,688	2.4	254,168	1.5	229,421	1.7
9. ธ.เกียรตินาคินภัทร จำกัด (มหาชน)	457,027	2.0	348,756	2.1	333,498	2.5
10. ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	392,915	1.7	318,013	1.9	273,651	2.0
11. ธ.ทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	273,208	1.2	213,119	1.3	221,153	1.6

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้สุทธิ	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)
12. ธ. สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	224,991	1.0	106,070	0.6	25,227	0.2
13. ธ. ไทยเครดิต เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	209,994	0.9	155,921	0.9	177,936	1.3
14. ธ. ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	204,116	0.9	139,541	0.8	86,318	0.6
15. ธ. ซุมิโตโม มิตรูย ทรัสต์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)	109,488	0.5	42,680	0.3	73,180	0.5
16. ธ. แห่งประเทศจีน (ไทย) จำกัด (มหาชน)	107,410	0.5	79,528	0.5	42,706	0.3
17. ธ. เมกะ สาธารณชน จำกัด (มหาชน)	49,275	0.2	29,756	0.2	28,011	0.2
ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย	22,748,487	100.0	16,479,818	100.0	13,601,447	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปี 2568 เป็นปีที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธ.พ.) ได้ปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงมาอยู่ที่อัตราร้อยละ 1.25 ต่อปี จากอัตราร้อยละ 2.25 ต่อปี ณ สิ้นปี 2567 เพื่อตอบสนองต่อสัญญาณการชะลอตัวทางเศรษฐกิจและความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2568 การเติบโตของสินเชื่อหดตัวลง ซึ่งสะท้อนถึงภาวะการให้สินเชื่อที่ระมัดระวัง ขณะที่การปรับลดอัตราดอกเบี้ยหลายครั้งได้สร้างแรงกดดันต่อทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) ขณะที่รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยปรับเพิ่มขึ้นจากผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) และกำไรสุทธิจากเงินลงทุน ขณะเดียวกัน แรงกดดันด้านต้นทุนส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ภายใต้ภาวะการดำเนินงานที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ส่งผลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 3.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ด้านคุณภาพสินทรัพย์ อัตราสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (non-performing loan) ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.84 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 2.78 ทั้งนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงตั้งสำรองอย่างรอบคอบ โดยรักษาระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (coverage ratio) ไว้ในระดับสูง เพื่อรองรับแนวโน้มเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและความไม่แน่นอนในอนาคต

มองไปข้างหน้าในปี 2569 ผลการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2568 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM) คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลงจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของทาง ธ.พ. ในปี 2568 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิน่าจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากระดับที่เพิ่มมากขึ้นในปี 2568 เพื่อชดเชยรายได้ดอกเบี้ยที่ชะลอตัวลง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน อาจปรับตัวเพิ่มขึ้นได้เล็กน้อยจากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างรัดกุม อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายทางด้านเทคโนโลยีน่าจะยังคงอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องจากการลงทุนเพื่อพัฒนาระบบอย่างต่อเนื่อง ส่วนคุณภาพสินทรัพย์คาดว่าจะทรงตัวจากปีก่อนหน้าจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังที่ต่อเนื่อง โครงการ “คุณสู้ เราช่วย” และโครงการช่วยเหลือลูกหนี้ที่ทางธนาคารพาณิชย์ร่วมกับ ธ.พ. ทำให้ค่าใช้จ่ายในการกั้นสำรองมีแนวโน้มปรับลดลง ทั้งนี้ คาดว่าธนาคารพาณิชย์จะจ่ายปันผลในระดับที่สูงต่อเนื่อง และธนาคารพาณิชย์บางรายได้มีโครงการซื้อหุ้นคืน จากโอกาสในการปล่อยกู้ยืมและเพื่อบริหารเงินกองทุน แม้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะมีมุมมองที่เป็นบวกมากขึ้นท่ามกลางความเสี่ยงที่เอียงไปทางขาลง ไม่ว่าจะเป็นเศรษฐกิจที่ยังเผชิญกับความเสี่ยงภายนอกที่รายล้อมโดยเฉพาะจากมาตรการภาษีสหรัฐอเมริกา ปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่แน่นอนของการเมืองในประเทศ รวมไปถึงนโยบายการคลังผ่านคลาสิที่มีข้อจำกัด นอกจากนี้ การเปิดตัวธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) คาดว่าจะทำให้การแข่งขันในภาคธนาคารพาณิชย์รุนแรงขึ้น ประกอบกับนโยบายของ ธ.พ. ที่ส่งเสริมให้ธนาคารพาณิชย์ช่วยเหลือลูกหนี้ที่ประสบปัญหา

- **ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ** ยอดขายรถยนต์ใหม่ปี 2568 อยู่ที่จำนวน 621,166 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะในกลุ่มรถยนต์ไฟฟ้าและรถยนต์ไฮบริด จากการปรับลดราคาเนื่องจากผลประโยชน์ของมาตรการ EV 3.0 ในขณะที่

ที่ยอดขายกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถกระบะและรถบรรทุกยังคงลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม แม้ยอดขายรถยนต์ใหม่จะฟื้นตัว แต่ภาพรวมสินเชื่อเช่าซื้อได้อ่อนตัวลงอย่างต่อเนื่องจากการดำเนินการขายสินเชื่อย่างระมัดระวังและนโยบายการจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมของธนาคารพาณิชย์ ท่ามกลางปัจจัยความไม่แน่นอน ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความเปราะบางจากรายได้ครัวเรือนฟื้นตัวช้า และหนี้ครัวเรือนยังคงอยู่ในระดับสูง

- **ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง** ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งเป็นธุรกิจที่มีฐานลูกค้าในสัดส่วนที่ไม่สูงเมื่อเทียบกับประชากรโดยรวม แต่ถือครองทรัพย์สินในสัดส่วนที่สูง และมีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยด้านการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ส่วนบุคคล การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากร และความซับซ้อนของตลาดการเงิน ส่งผลให้ลูกค้ามีความต้องการบริการที่ปรึกษาด้านการลงทุน เครื่องมือการลงทุน และช่องทางการให้บริการที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจบริหารความมั่งคั่งมีระดับการแข่งขันสูง โดยธนาคารพาณิชย์ให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจนี้อย่างต่อเนื่อง ผ่านการยกระดับคุณภาพการให้บริการ การดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อรักษาความสัมพันธ์ในระยะยาว ควบคู่กับการพัฒนาแพลตฟอร์มดิจิทัลเพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า นอกจากนี้ สถาบันการเงินบางแห่งได้ร่วมมือกับพันธมิตรด้านธนปถิณี (Private Banking) จากต่างประเทศ เพื่อเพิ่มทางเลือกในการลงทุนในตลาดต่างประเทศ และยกระดับผลิตภัณฑ์และบริการให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว

3) การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• แหล่งเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 236,386.62 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 36,821.21 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.4 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.0 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.7 หุนกัและอื่น ๆ ร้อยละ 4.8 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.5 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,451.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 106.7 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจโอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย ธนาคารจะเน้นการขายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่ธนาคารต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยธนาคารมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายกรณี ในการประเมินมูลค่าหลักประกันธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สิน

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกันทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินราคาอิสระตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย ธนาคารมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้า ที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะเดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด สำหรับการกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา ธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

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

ธนาคารมีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของธนาคารยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และธนาคารไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพ การให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกันจะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

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

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (Risk Management Committee) ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ เป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบาย กฎเกณฑ์ และขั้นตอนโดยรวมของการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) ดูแลการบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละรายการ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) ทำหน้าที่ดูแลติดตามการจัดการลูกหนี้ที่มีปัญหา และพิจารณาตั้งสำรองในระดับที่เหมาะสม ธนาคารทีสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อ ทำหน้าที่สอบทานการให้สินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าการให้สินเชื่อเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติที่ธนาคารและธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งหน่วยงานจะรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

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

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

• การติดตามหนี้

ธนาคารกำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผัดผ่อนชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรอง โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อย่อยนั้น ธนาคารจะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ กฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

• การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกหนี้ ธนาคารมีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของ

กลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกค้าหนี้เพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงินหรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้าหนี้ เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกค้าหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกค้าหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้ โดยพิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าหนี้แต่ละราย ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ธนาคาร กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและอ้อมกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกค้าหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้และเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสียและการกันสำรอง

• ความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารมีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุน เมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 11 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

• การบริหารสภาพคล่อง

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

• การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (Three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

กลุ่มที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)
สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กลุ่มบริษัทจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยสั้นกว่า 12 เดือน กลุ่มบริษัทจะใช้นิยามว่าเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาเฉลี่ย

กลุ่มที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing) สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต กลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing) สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยกลุ่มบริษัทจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

4) ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์หลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566-2568 ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	2568	2567	2566
ที่ดิน	18	18	18
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	1,059	1,056	1,050
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	335	344	392
ยานพาหนะ	52	47	46
รวม	1,464	1,465	1,506
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	726	717	725
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ	738	748	781

สินทรัพย์สิทธิการใช้

ธนาคารทำสัญญาเช่าที่ทำการสำนักงาน และบันทึกสัญญาเช่าดังกล่าวเป็นสินทรัพย์สิทธิการใช้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (IFRS 16) เรื่อง สัญญาเช่า (Lease Contracts) ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชี	1,141,302	1,093,749
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	828,988	693,999
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	312,314	399,750

1.4 โครงสร้างเงินทุน

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

ผู้ถือหุ้น

- 1) รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2568 มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	ประเภทผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1.	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	นิติบุคคลในประเทศ	921,455,343	99.99
2.	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	30,247	0.0
3.	นางพรสุข พรประภา	บุคคลธรรมดาในประเทศ	8,100	0.0
4.	น.ส. สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
5.	ร.อ. นพดล ไกรวรรณกุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	6,000	0.0
6.	นายสุชาติ ตั้งควิช	บุคคลธรรมดาในประเทศ	5,000	0.0
7.	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	นิติบุคคลต่างประเทศ	4,800	0.0
8.	นายประชา สีสประชากุล	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,624	0.0
9.	นายประพัฒน์ ศรีนิวัตติวงศ์	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
10.	นายทองฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	บุคคลธรรมดาในประเทศ	3,000	0.0
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก			921,524,904	100.0
ผู้ถือหุ้นอื่น			42,788	0.0
รวม			921,567,692	100.0

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

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

1.5 นโยบายการจ่ายปันผล

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ("บริษัท") บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินลงทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

	2568	2567	2566	2565	2564
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	4.10	4.59	5.30	5.00	4.34
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.65	4.59	4.75	4.46	2.17
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	89.1	100.0	89.5	89.1	50.0

ในปี 2568 ธนาคารมีมติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานของปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 2.80 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 2,580 ล้านบาท ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายปันผลส่วนที่เหลือในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ทำให้ยอดเงินปันผลทั้งหมดจากผลการดำเนินงานของปี 2568 คิดเป็นอัตราหุ้นละ 3.65 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,364 ล้านบาท

1.6 การออกหลักทรัพย์อื่น

1.6.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) โดยมีมูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) จำนวน 2,900 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
1. ตราสารค้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2564 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2574 (TISCO317A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 7 กรกฎาคม 2564	3.25	10	7 กรกฎาคม 2574	700	ปีละ 4 ครั้ง
2. ตราสารค้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2578 (TISCO356A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 6 มิถุนายน 2568	3.25	10	6 มิถุนายน 2578	1,000	ปีละ 4 ครั้ง

ชื่อเฉพาะตราสาร/หุ้นกู้	อัตราดอกเบี้ย ต่อปี (ร้อยละ)	อายุ (ปี)	วันครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่าการ เสนอขายรวม (ล้านบาท)	วันชำระ ดอกเบี้ย
3. ตราสารคดียสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2568 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2578 (TISCO350A) ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงิน แกผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน) วันออกตราสาร: 21 ตุลาคม 2568	3.15	10	21 ตุลาคม 2578	1,200	ปีละ 4 ครั้ง

1.6.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 18.77 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเปลี่ยนร้อยละ 2.50 เป็นตัวแลกเปลี่ยนประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามทั้งหมด

1.7 รางวัลแห่งความสำเร็จในปี 2568

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ด้านการดำเนินงาน

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รางวัลผู้บริหารสูงสุดยอดเยี่ยม 2568 (ปีที่ 2)
- รางวัลผลการดำเนินงานดีเด่น 2568 (ปีที่ 10)
- รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น 2568 (ปีที่ 3)
- เกียรติบัตรด้านความยั่งยืน “โครงการ ESG DNA”

สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

- รางวัล Outstanding CFO ยอดเยี่ยมจากเวที IAA Awards for Listed Companies 2025

ด้านธุรกรรมการเงิน

กระทรวงการคลัง และกองทุนการออมแห่งชาติ (กอช.)

- โล่เกียรติคุณ ในฐานะองค์กรที่ส่งเสริมวินัยการออมระดับเครือข่ายที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น ประจำปี 2568
- รางวัล “The Best Agent”

บริษัท ไวซ์ไซท์ (ประเทศไทย) จำกัด

- โล่รางวัล Finalist ในกลุ่มรางวัล Best Brand Performance on Social Media สาขา Financial Service (Leasing) ปีที่ 4

ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- เกียรติบัตร SET ESG Rating ระดับสูงสุด AAA ปีที่ 3

ASEAN Capital Markets Forum (ACMF) และธนาคารพัฒนาเอเชีย (ADB)

- รางวัลบริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด 50 อันดับแรก (Top 50 ASEAN Public Listed Companies (PLCs)) ประจำปี 2567

แนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC)

- ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (ต่ออายุรอบที่ 4 ปี 2568 - 2571)

สถาบันไทยพัฒน์

- กลุ่มหลักทรัพย์ ESG100 ประจำปี 2568 (ปีที่ 11)
- รางวัลเกียรติคุณ Sustainability Disclosure Award ประจำปี 2568

สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

- ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน (ปีที่ 11)

สถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการในระดับดีเลิศ (ปีที่ 19)

ด้านสิ่งแวดล้อม

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ได้รับคัดเลือกเป็นหนึ่งใน 64 องค์กรที่ได้รับรางวัลจากโครงการ “ทิ้ง ทุ ถู ทิ้ง” (Ting To Trash)

ด้านการช่วยเหลือสังคม

มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

- รางวัลองค์กรที่ให้การสนับสนุนรับคนพิการทางสติปัญญาเข้าทำงาน 2568

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำนักงานนวัตกรรมแห่งชาติ (องค์การมหาชน)

- ประกาศนียบัตรรางวัล Best Performance Awards ประเภทหน่วยงานภาคเอกชนที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์

2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ใช้หลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้ มีการควบคุมดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวมภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม โดยการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้จะอยู่ภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งธนาคารได้รับและยึดถือปฏิบัติตามเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดของการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มุ่งดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้นโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงานอย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์กรประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจ โดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

ประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่นๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

(14) การบริหารความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา

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

(15) นโยบายสำหรับแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

จากวิกฤตการเงินโลกที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงความจำเป็นของสถาบันการเงินในการเตรียมรับมือกับปัญหาทางการเงิน การพัฒนาแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) จะเป็นการเตรียมการล่วงหน้าเพื่อจัดการกับภาวะวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารพาณิชย์มีกรอบการบริหารจัดการที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของสถานการณ์ในช่วงที่เกิดวิกฤต โดยแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาจะต้องครอบคลุมกระบวนการที่สำคัญและให้ข้อมูลที่จำเป็นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมไปถึงเครื่องมือและขั้นตอนในการฟื้นฟูหรือสนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องของกลุ่มที่เสี่ยงได้ สถานการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะควบคุมดูแลโดยมีคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลกรอบของแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา โดยมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผน และมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงให้การสนับสนุนหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เพื่อบรรณข้อมูลที่สำคัญ กำหนดจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผน (recovery trigger) และแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง (recovery option) ตามภาวะของเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เป็นไปได้ นอกจากนี้ กลุ่มที่เสี่ยงจะทบทวนแผนล่วงหน้าเพื่อรองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหาอย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อแผนงานและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามแนวทางการเสริมสร้างความมั่นคง ซึ่งผลลัพธ์จากเหตุการณ์ตามจุดพิจารณาตัดสินใจกำหนดการตามแผนและการดำเนินการตามทางเลือกจะต้องได้รับการทบทวนโดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รวมถึงคณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารของธนาคารภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการธนาคาร จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะทำงานที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสายงาน ซึ่งจะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณที่บริษัทแม่ และมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ดูแลกลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินทั้งหมดมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายให้ คำปรึกษา และวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของบริษัท เป็นหน่วยงานสนับสนุน

สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ ฝ่ายกำกับและควบคุมภายใน และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของ

ธนากรจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสายงานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

ทั้งนี้ ในปัจจุบันเทคโนโลยีเป็นส่วนสำคัญในการตอบสนองความต้องการทางธุรกิจ และเป็นช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลและบริการทางการเงิน หรือที่เรียกว่าการประกอบธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) นอกจากนี้ผู้กำกับดูแลธุรกิจทางการเงินได้ออกประกาศเกี่ยวกับการกำกับกำกับการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สถาบันการเงินมีธรรมาภิบาลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหน่วยงานสนับสนุน ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการ โดยมีคณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจ

สรุปบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการและอนุกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนากร

คณะกรรมการธนากรดูแลให้ธนากรมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนากรจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนากร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง (Risk Governance Framework) ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ดูแลให้กลยุทธ์การบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ โดยมีการทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละ 1 ครั้งหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงินถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และสถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญและสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของธนากร พร้อมทั้งมีความเห็นหรือมีส่วนร่วมในการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงฝ่ายให้คำปรึกษาและวิเคราะห์ความเสี่ยง ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศของบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่ม ทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมินวิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

- คณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กำกับกิจกรรมจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่สำคัญ เพื่อให้การดำเนินงานเกี่ยวกับการจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพทั้งกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน เช่น หน่วยงานควบคุมสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ และรายงานต่อคณะกรรมการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ

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

2.2.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันค้ำรองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

- ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพอาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมของธนาคารปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2568 ซึ่งบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม โดยธนาคารมีการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ระยะยาวที่ช่วยให้ลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างสามารถกลับมาชำระหนี้ได้นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) นั้น ถูกรองรับด้วย

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL) ระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพพร้อมไปกับการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม ทั้งนี้อัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากร้อยละ 3.0 ณ สิ้นปี 2567 เป็นร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2568 และไม่มีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในสินเชื่อธุรกิจ ณ สิ้นปี 2568 ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตทั้งหมดมีจำนวน 4,428.50 ล้านบาท ซึ่งลดลง 203.82 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 4.4 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารได้เริ่มใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) แทนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า ซึ่งเกณฑ์การคำนวณเป็นไปตามโมเดลการตั้งสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ที่มีการแบ่งกลุ่มลูกหนี้และการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและความเสี่ยงจากปัจจัยคาดการณ์ที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต (Forward Looking Model) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินเชื่อจำนวน 8,081.87 ล้านบาท โดยค่าเผื่อสำรองส่วนเกินได้มีการทยอยลดจนครบจำนวนแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 นอกจากนี้ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นคิดเป็นร้อยละ 182.5 ของยอดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้หรือประเภทของพอร์ตสินเชื่อ อย่างไรก็ตามโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของบริษัทมีการกระจายตัวในหลายประเภทธุรกิจและหลายกลุ่มลูกค้า โดยสินเชื่อเข้าซื้อซึ่งเป็นพอร์ตหลักมีระดับการกระจุกตัวต่ำมาก และไม่พึ่งพาลูกหนี้รายใดรายหนึ่งเป็นสาระสำคัญ สะท้อนถึงฐานลูกค้ารายย่อยที่มีความหลากหลายและกระจายตัวในวงกว้าง

ในส่วน of สินเชื่อธุรกิจ บริษัทมีการกระจายการให้สินเชื่อไปยังหลายภาคเศรษฐกิจ โดยมีสัดส่วนสำคัญอยู่ในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ รวมถึงธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง ขณะที่ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ยังคงมีบทบาทเป็นส่วนหนึ่งของพอร์ตโดยรวม แม้จะมีการกระจุกตัวในบางกลุ่มธุรกิจดังกล่าว แต่ลูกหนี้ส่วนใหญ่อยู่ในระดับความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และเงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยมากเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทมีกรอบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออย่างรัดกุม ตั้งแต่กระบวนการพิจารณาเครดิตที่คำนึงถึงสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าหลักประกันในระดับที่เหมาะสม การประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ให้มีประสิทธิภาพ และการติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

• ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดยเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเข้าซื้อทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เข้าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 3-5 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเข้าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเข้าซื้อหลักที่ธนาคารจะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและ

เงินกองทุนของธนาคาร มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับการขึ้นอยู่หลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อเพื่อการเคหะนั้น หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจเป็นหลักการถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกันยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

• ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์หรือการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดย

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกิจ

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

2.2.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ธนาคารมีการบริหารสภาพคล่องอย่างรอบคอบ โดยถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องคุณภาพสูงในระดับที่เพียงพอและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์กำกับดูแล พร้อมทั้งมีการกระจายแหล่งเงินทุนและรักษาความสามารถในการเข้าถึงตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง เมื่อประเมินอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ธนาคารมีระดับสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับสถานการณ์ดังกล่าวในระยะสั้น

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญา นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของธนาคารมีความมั่นคงและมีการกระจายตัวในหลายแหล่ง พร้อมทั้งอยู่ภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่รัดกุม ช่วยสนับสนุนเสถียรภาพทางการเงินและความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจในระยะยาว

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทแม่ โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำ คณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และ ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

2.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

ธนาคารมีการลงทุนในตราสารทุนทั้งที่จดทะเบียนและไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ โดยดำเนินการวัดมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (IFRS 9) เงินลงทุนดังกล่าวมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาดและราคาหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาด ธนาคารบริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยใช้การวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน และนำแบบจำลอง Value at Risk มาใช้เป็นเครื่องมือหลักในการประเมินผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นและช่วงเวลาที่กำหนด ผลการประเมินถูกรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ธนาคารยังกำหนดวงเงินควบคุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น วงเงินการกระจุกตัวของพอร์ต และวงเงินจำกัดผลขาดทุน เพื่อช่วยควบคุมระดับความเสี่ยงให้อยู่ภายในกรอบที่ยอมรับได้

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารดำเนินการวัดมูลค่ายุติธรรมตามมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และมุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของเงินลงทุนอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายขยายการลงทุนเพิ่มเติมในสินทรัพย์ประเภทดังกล่าว และจะพิจารณาจำหน่ายออกเมื่อมีโอกาสและเงื่อนไขที่เหมาะสม

- ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

จากการประเมินภาพรวม ธนาคารมีความไม่สอดคล้องกันของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยในบางช่วงเวลา โดยเฉพาะในช่วงระยะกลาง ซึ่งส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับเงินฝากประจำ อย่างไรก็ตาม หนี้สินในระยะสั้นจำนวนมากเป็นเงินฝากออมทรัพย์ และกระแสรายวันที่มีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยค่อนข้างต่ำ ส่งผลให้ความเสี่ยงสุทธิจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลางและสามารถบริหารจัดการได้

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้เกิดจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อราคาตลาดของตราสารหนี้ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ในทิศทางตรงกันข้ามกับการเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน โดยระดับความเสี่ยงและผลกระทบต่อมูลค่าการลงทุนจะขึ้นอยู่กับทิศทางและความรุนแรงของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย รวมถึงอายุคงเหลือและโครงสร้างของตราสารหนี้ในพอร์ตการลงทุน

ธนาคารบริหารพอร์ตเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยคำนึงถึงอายุคงเหลือและโครงสร้างของตราสารเป็นสำคัญ เพื่อกำจัดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน และสนับสนุนวัตถุประสงค์ด้านการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จากการประเมินโดยรวม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารหนี้ยังอยู่ในระดับต่ำ และไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินของธนาคาร

• แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่มือ เป็นต้น นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของสถาบันการเงินเกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง รวมถึงทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้

อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

2.2.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาด ความไม่เพียงพอ หรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ บุคลากร เหตุการณ์หรือปัจจัยภายนอก ตลอดจนความเสี่ยงด้านกฎหมาย การทุจริต และคอร์รัปชัน อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียง หรือการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและพัฒนากิจการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการปฏิบัติงาน ควบคุมและบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน และลดโอกาสเกิดความเสียหายจากการปฏิบัติการ ทั้งยังป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน**

การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture) ถือเป็นรากฐานสำคัญในการขับเคลื่อนกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งเริ่มตั้งแต่ Tone from The Top หรือแนวคิดที่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงต้องแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นและความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยการนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในทุกระดับขององค์กร ผู้บริหารต้องเป็นตัวอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติด้านความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นและความร่วมมือจากพนักงานทุกคน สิ่งนี้นำไปสู่ความตระหนักถึงความเป็นเจ้าของความเสี่ยงในงานของตนเองและองค์กร เกิดความมีส่วนร่วมรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ตนเองรับผิดชอบ

หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกลุ่มบริษัท สนับสนุน กำกับดูแล และติดตามให้ทุกหน่วยงานดำเนินการตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk Appetite) ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ การประเมินประสิทธิภาพการควบคุม การกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) การติดตาม การกำหนดแผนประจำปีในการลดหรือป้องกันความเสี่ยง การรายงานผลการประเมินความเสี่ยงและเสนอแผนในภาพรวมต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ

ธนาคารกำหนดให้มีการประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ กระบวนการ และเทคโนโลยีที่จะนำมาใช้ใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ โดยการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่ครอบคลุมทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านปฏิบัติการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และภัยคุกคามทางไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผ่านความเห็นชอบจากผู้บริหารและเสนอคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอนุมัติ เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ก่อนเริ่มดำเนินการ และเพื่อให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในกระบวนการทำงานอย่างถูกต้อง ธนาคารจึงจัดให้มีการอบรมและสื่อสารอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้การจัดการเมื่อเกิดข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างเหมาะสม ธนาคารกำหนดแนวปฏิบัติเรื่องการจัดการข้อผิดพลาด โดยกำหนดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการจัดการข้อผิดพลาดวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของปัญหา พร้อมหาแนวทางแก้ไขและกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำในอนาคตรวมถึงให้มีการสรุปข้อมูลข้อผิดพลาดและรายการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ เสนอไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณาความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขและการป้องกันแล้วแต่กรณี

สำหรับการจัดการข้อร้องเรียนนั้น ธนาชาลีจัดให้มีช่องทางรับแจ้งข้อร้องเรียนที่หลากหลาย และกำหนดแนวปฏิบัติ เรื่องการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้การดำเนินการยุติข้อร้องเรียนและการชดเชยค่าเสียหายเป็นไปอย่างเป็นธรรมและตาม ระยะเวลาที่กำหนด ข้อร้องเรียนที่ได้รับจะได้รับทบทวนและสรุปผล เพื่อรายงานให้ผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง รับทราบ พิจารณาและอนุมัติชดเชยค่าเสียหายที่เกิดขึ้นกับลูกค้า (ถ้ามี) รวมถึงปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มี ประสิทธิภาพตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ ธนาชาลีได้จัดให้มีระบบบันทึก รวบรวมข้อผิดพลาด ข้อร้องเรียน ข้อมูลการชดเชยค่าเสียหาย และแนวทาง แก้ไข ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการติดตามและกำกับดูแลการแก้ไขให้เป็นไปภายในเวลาที่กำหนด โดยฐานข้อมูลดังกล่าวจะ ถูกเก็บรวบรวมไว้ประกอบการประเมินความเสี่ยงและจัดทำแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการต่อไป

• การเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

ธนาชาลีให้ความสำคัญกับการวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) ในฐานะ องค์ประกอบสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการเสริมสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินงาน (Operational Resilience) โดยการออกแบบแนวทาง BCP มุ่งเน้นเป็นพิเศษที่ความต่อเนื่องของธุรกรรมหลัก การให้บริการแก่ลูกค้า ตลอดจนกระบวนการสนับสนุนที่สำคัญ ควบคู่กับการให้ความสำคัญต่อการสื่อสาร การเตรียมความพร้อมของพนักงาน และ มาตรการด้านความปลอดภัยในระหว่างสถานการณ์ที่อาจก่อให้เกิดความขัดข้องในการดำเนินงาน

เพื่อตอบสนองต่อสถานการณ์ความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง ธนาชาลีมีการทบทวนและพัฒนากรอบการบริหารแผนความ ต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ โดยนำบทเรียนและข้อมูลจากสถานการณ์ต่างๆ มาพิจารณา อาทิ ภัยพิบัติทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหวและอุทกภัย ตลอดจนความตึงเครียดทางภูมิรัฐศาสตร์ ความไม่สงบทางสังคม และเหตุการณ์ความขัดแย้ง อื่นๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานที่มีความสำคัญ ธุรกรรมหลัก การให้บริการแก่ลูกค้า ความพร้อมใช้งานของระบบ และความปลอดภัยทั้งพนักงานและบุคคลภายนอกที่อยู่ในสถานที่ทำการของกลุ่มทีเอสโก

การทบทวนสถานการณ์ภายใต้แผน BCP ครอบคลุมการประเมินความพร้อมของความสามารถในการปฏิบัติงานแบบ Work-from-Anywhere ความมั่นคงของโครงสร้างพื้นฐานที่สนับสนุนการดำเนินงาน รวมถึงประสิทธิผลของแนวทางการ สื่อสารภายใน เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจที่ชัดเจนเกี่ยวกับขั้นตอนการตอบสนอง เหตุการณ์ บกพร่องหน้าที่ และแนวทาง ปฏิบัติที่คาดหวังในระหว่างเหตุการณ์ไม่ปกติ ทั้งนี้ ธนาชาลีให้ความสำคัญเป็นพิเศษกับมาตรการด้านความปลอดภัย เช่น การควบคุมการเข้า-ออก ขั้นตอนการอพยพ การประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และการสื่อสารที่ทันทั่วถึง

นอกจากนี้ ธนาชาลีมีการทบทวนและทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจเป็นระยะ เพื่อยืนยันว่าแผนการตอบสนอง กลไกการยกระดับเหตุการณ์ (escalation) และการประสานงานระหว่างหน่วยงานต่างๆ ยังคงสอดคล้องกับสภาพแวดล้อม การดำเนินงานในปัจจุบันและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยข้อสังเกตและประเด็นที่สามารถปรับปรุงได้จากการทบทวน สถานการณ์ การทดสอบ หรือเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง จะถูกรวบรวมเพื่อนำไปใช้ในการพัฒนาแนวทาง ด้านความต่อเนื่อง ปรับปรุงแผนการฟื้นฟู และเสริมสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินงานโดยรวมอย่างต่อเนื่อง

ด้วยกระบวนการทบทวนและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ แผนความต่อเนื่องทางธุรกิจจึงเป็นส่วนสำคัญของกรอบการ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ สนับสนุนความสามารถของธนาชาลีในการรักษาความต่อเนื่องของการดำเนินงานที่มี ความสำคัญ ดูแลความปลอดภัยของพนักงาน และให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติและ มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

• การรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

การนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการขยายช่องทางการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าของกลุ่มทีเอสโก ได้รับการ พัฒนาและปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการและการเปลี่ยนแปลงของตลาด อย่างไรก็ตาม

การพัฒนาและการใช้งานเทคโนโลยีดิจิทัลเหล่านี้ก็ยังมีความเสี่ยง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งภัยคุกคามทางไซเบอร์ได้พัฒนาและเพิ่มความซับซ้อนอย่างรวดเร็ว หากไม่สามารถจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลายด้าน ทั้งในด้านการเงิน ชื่อเสียง หรือแม้กระทั่งการสูญเสียความเชื่อมั่นจากผู้ให้บริการ นอกจากนี้ ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจ

เพื่อจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Risk Management) ซึ่งมีหน้าที่สำคัญในการกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงทางด้าน IT และการปฏิบัติตามกฎระเบียบต่างๆ (IT Compliance) โดยมีกระบวนการที่ชัดเจนในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และการติดตามระดับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงด้าน IT (IT Key Risk Indicator) เพื่อลดระดับความเสี่ยงให้อยู่ในขอบเขตที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และรายงานผลการบริหารจัดการไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณา

จากภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีการพัฒนารูปแบบการโจมตีที่ซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ซึ่งอาจกระทบต่อความปลอดภัยของข้อมูลและทรัพย์สินของธนาคาร รวมถึงความเชื่อมั่นของลูกค้าด้วย กลุ่มทิสโก้จึงจัดตั้งหน่วยงาน IT Security Management ขึ้น เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการความเสี่ยงทางไซเบอร์ในเชิงรุก โดยจัดตั้งทีม Security Operation Center (SOC) เพื่อเฝ้าระวังและติดตามสถานการณ์การโจมตีทางไซเบอร์ตลอด 24 ชั่วโมง โดยใช้เทคโนโลยีและเครื่องมือที่ทันสมัยในการตรวจจับ วิเคราะห์ พร้อมทั้งดำเนินการยับยั้งป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อธุรกิจ ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของธนาคารยังคงดำเนินต่อไปได้โดยไม่หยุดชะงัก

การจัดการด้านความปลอดภัยเหล่านี้ยังช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ให้บริการทางการเงินของธนาคารว่า ข้อมูลส่วนบุคคลและทรัพย์สินของลูกค้าจะได้รับการดูแลอย่างปลอดภัยและมีมาตรการป้องกันที่เหมาะสม นอกจากนี้ หน่วยงาน IT Security Management ยังมุ่งมั่นในการศึกษาและติดตามความเป็นไปได้ของรูปแบบการโจมตีใหม่ๆ จากอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) เพื่อนำมาปรับปรุงและพัฒนามาตรการการรักษาความปลอดภัยให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

นอกจากการยกระดับขีดความสามารถด้านความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์แล้ว ธนาคารให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) มาใช้อย่างมีความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานและยกระดับการให้บริการแก่ลูกค้า ทั้งนี้ เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้จัดตั้งกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงด้าน AI (AI Risk Governance) เพื่อให้การใช้งาน AI มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และสอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารพิจารณาประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความถูกต้องและคุณภาพของข้อมูล อคติของโมเดล ความมั่นคงปลอดภัยของระบบและโมเดล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และความสามารถในการอธิบายผลลัพธ์จากการทำงานของ AI โดยมาตรการเหล่านี้ช่วยให้เทคโนโลยี AI สามารถสนับสนุนการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดการอบรมและให้ความรู้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกเกี่ยวกับภัยคุกคามต่างๆ ผ่านการสัมมนาออนไลน์ แผ่นพับ อินโฟกราฟิก และช่องทางสื่อสารของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสริมสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์และแนวทางป้องกัน ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงจากภัยคุกคามและเสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยให้แก่บุคลากรและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ส่งผลให้ธนาคารมีระบบรักษาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ ยืดหยุ่น และพร้อมรับมือกับภัยคุกคามในอนาคต โดยควบคู่กับการการศึกษาพัฒนาเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์อย่างต่อเนื่อง ติดตามความคืบหน้าด้านกฎระเบียบ และพัฒนาศักยภาพของพนักงานในการใช้งาน AI อย่างเหมาะสมและปลอดภัย ความพยายามดังกล่าวสนับสนุนมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ของธนาคาร โดยส่งเสริมการใช้ AI อย่างมีความรับผิดชอบและ

อยู่ภายใต้การกำกับดูแลที่เหมาะสม ซึ่งช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้แก่การบริหารความเสี่ยงโดยรวมและเพิ่มประสิทธิภาพของกรอบการรักษาความมั่นคงปลอดภัยขององค์กรโดยรวม

2.2.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

- **ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ**

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัวหรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

- **ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.53 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.43 โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50

นอกจากนี้ บริษัทได้ดำเนินการกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนภายใน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) โดยใช้แบบจำลองภายในเพื่อประเมินเงินกองทุนที่ควรดำรงไว้สำหรับรองรับความเสี่ยงในด้านต่างๆ ผลการประเมินชี้ให้เห็นว่าบริษัทมีเงินกองทุนเพียงพอสำหรับรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจและการขยายกิจการในอนาคต

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์**

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

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารจัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจ สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

2.2.6 ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต (Emerging Risks)

ธนาคารตระหนักและเตรียมการเพื่อรับมือกับความเสี่ยงอุบัติใหม่ (Emerging Risk) รวมถึงแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของโลก (Mega Trend) โดยติดตามสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและทวีความผันผวนมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง และวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงต่างๆ อันอาจสร้างความเสียหายหรือส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ และนำมาพิจารณาในการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือหรือลดโอกาสหรือผลกระทบจากความเสียดังกล่าวทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยในปี 2568 ธนาคารได้ระบุความเสี่ยงอุบัติใหม่ และแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความเสี่ยงจากความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical & Conflict-Related Risks)	ความเสี่ยงที่เกิดจาก ความตึงเครียด ความขัดแย้ง หรือการเผชิญหน้าระหว่างประเทศหรือกลุ่มประเทศ ซึ่งมีสาเหตุมาจากเรื่องอำนาจ การเมือง ความมั่นคง เศรษฐกิจ ทรัพยากร หรืออุดมการณ์ และส่งผลกระทบในวงกว้างต่อเศรษฐกิจ สังคม และความมั่นคงของประเทศอื่นๆ รวมถึงภาคธุรกิจและประชาชน เช่น สงครามรัสเซีย-ยูเครน ยุโรปตะวันออก ตะวันออกกลาง แอฟริกา รวมถึง ไทย-กัมพูชา	ความขัดแย้งด้านภูมิรัฐศาสตร์ อาจก่อให้เกิดสงคราม หรือความขัดแย้งทางการทหารระหว่างประเทศ มาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจ ความตึงเครียดในพื้นที่พิพาท การแข่งขันทางการค้าจากประเทศมหาอำนาจ ความไม่มั่นคงทางการเมืองในภูมิภาค อาจส่งผลกระทบทำให้ห่วงโซ่อุปทานสะดุด สินค้าขาดแคลน ราคาน้ำมัน พลังงาน และอาหารผันผวน การลงทุนชะลอตัว ตลาดการเงินผันผวน มีความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจข้ามประเทศ และรวมถึงมีการอพยพของประชากรและปัญหามนุษยธรรม	กลุ่มทิสโก้มีการติดตาม และประเมินผลกระทบ ทั้งทางด้านความเสี่ยงด้านตลาด สภาพคล่อง และดอกเบี้ย กระจายความเสี่ยงในการลงทุน เข้มงวดในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพิ่มความพร้อมด้านไซเบอร์และมีการทดสอบแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)	ในยุคปัจจุบัน ผู้คนพึ่งพาระบบดิจิทัลในการดำเนินชีวิตประจำวันมากขึ้น ส่งผลให้ ภัยคุกคามทางไซเบอร์กลายเป็นเรื่องสำคัญ และมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้ไม่หวังดีมีการพัฒนาวิธีการโจมตีให้รวดเร็วซับซ้อน และแนบเนียนมากขึ้น เช่น การหลอกลวงเพื่อขโมยข้อมูลลูกค้า (Phishing) การใช้จิตวิทยาหลอกให้เหยื่อหลงเชื่อ (Social Engineering) การแพร่กระจายโปรแกรมไม่พึงประสงค์ และการโจมตีเรียกค่าไถ่ (Ransomware) ซึ่งล้วนสร้างความเสี่ยงต่อทั้งบุคคลและองค์กร	ภัยคุกคามทางไซเบอร์ส่งผลกระทบต่อลูกค้าและธนาคาร โดยอาจทำให้บริการธนาคารหยุดชะงัก เกิดความเสียหายทางการเงิน ข้อมูลลูกค้ารั่วไหล และความเชื่อมั่นของลูกค้าลดลง ซึ่งกระทบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร นอกจากนี้ หากเกิดการรั่วไหลหรือการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล ธนาคารอาจถูกฟ้องร้องตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลด้วย	กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดมาตรการการบริหารความเสี่ยง และการรับมือภัยคุกคามไซเบอร์ ติดตามและทำความเข้าใจการโจมตีทางไซเบอร์รูปแบบใหม่อยู่ตลอดเวลา รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้ตระหนักรู้เท่าทันภัยไซเบอร์อย่างต่อเนื่องในทุกระดับ ตั้งแต่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่กลุ่มทิสโก้ยอมรับได้ (Risk appetite) นอกจากนี้ทางกลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับการรักษาความปลอดภัยให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอยู่เสมอ เช่น มาตรฐานการจัดการความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ ISO27001

ความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต	คำอธิบายความเสี่ยง	ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัท	แผนบรรเทาผลกระทบ
ความผันผวนทางเศรษฐกิจและการเงิน (Economic instability)	ความไม่แน่นอนหรือการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจและระบบการเงินอาจส่งผลกระทบต่อการค้าดำเนินงานและฐานะทางการเงินของธนาคาร	ถูกหนีขาดความสามารถในการชำระหนี้ ทำให้หนี้เสีย (NPL) เพิ่มขึ้น ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย ส่งผลต่อรายได้และต้นทุนของธนาคาร ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน กระทบมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึง ภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ทำให้ความต้องการสินเชื่อและธุรกรรมลดลง	กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงความเสี่ยงอย่างรอบด้านและสม่ำเสมอ โดยมีการติดตามสถานะ พอร์ตสินเชื่อ ติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านต่างๆ ประเมินผลกระทบ และปรับปรุงแผนงานให้ เป็นไปตามสถานการณ์เสมอ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ยังรักษาสภาพคล่องและเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนดอย่างเข้มงวด

3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าการเติบโตของภาคธุรกิจอย่างยั่งยืน ต้องควบคู่ไปกับการสร้างคุณค่าให้แก่สังคม และธำรงรักษาสิ่งแวดล้อมที่เราอาศัยอยู่ จึงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ คำนึงถึงสมดุลของผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม รวมถึงสร้างโอกาสและยกระดับคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของคนในสังคม ด้วยการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ทุกคนไว้วางใจ (Trusted Financial Advisor) เพื่อให้ทุกคนสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเติบโตไปด้วยกันอย่างยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้เล็งเห็นว่า ในการขับเคลื่อนเรื่องความยั่งยืนให้สามารถดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่องและสร้างประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสีย จำเป็นต้องผสมผสานแนวคิดพื้นฐานทางธุรกิจขององค์กรเข้ากับแนวคิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยเริ่มตั้งแต่ระดับวัฒนธรรมองค์กร จนออกมาเป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจที่ให้ความสำคัญกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนโดยมีใจความสำคัญ ดังนี้

1) **วิสัยทัศน์และพันธกิจสู่ความยั่งยืน** ภายใต้หลักการ "ธุรกิจสร้างคุณค่า วัฒนาสู่สังคม" กลุ่มทิสโก้มุ่งขับเคลื่อนการเติบโตอย่างยั่งยืนไปด้วยกัน โดยการสนับสนุนสินเชื่อที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมผ่านบริการทางการเงินที่ครอบคลุม และดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและความโปร่งใสเพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นพันธมิตรทางการเงินที่เชื่อถือได้ และเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความมั่งคั่งอย่างยั่งยืนสำหรับทุกคน

2) **โครงสร้างการกำกับดูแล** คณะกรรมการบริษัท โดยการกำกับดูแลผ่านคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน (Governance and Sustainability Committee: GSC) กำหนดนโยบายและโครงสร้างการดำเนินงานขององค์กรที่สอดคล้องกับหลักการและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ และดูแลติดตามการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด

3) **นโยบายที่เป็นศูนย์กลาง** กำหนด "นโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน" เพื่อช่วยจัดการผลกระทบจากการดำเนินงานต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเหมาะสม และเพื่อให้สามารถปรับตัวต่อปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพ นโยบายนี้ถูกกำหนดเป็นศูนย์กลางและใช้กับทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้แน่ใจว่าการดำเนินงานสอดคล้องกันและสร้างผลกระทบเชิงบวกจากกิจกรรมที่ดำเนินการโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

4) **ห่วงโซ่คุณค่าที่ยั่งยืน** ส่งเสริมการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยการมีส่วนร่วมและเสริมสร้างความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ทำความเข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถระบุและจัดลำดับความสำคัญของหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยพิจารณาทั้งผลกระทบต่อกลุ่มทิสโก้ และผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคมและสิ่งแวดล้อมที่กลุ่มทิสโก้อาจก่อให้เกิดขึ้น

5) **การบูรณาการเข้ากับกลยุทธ์** บูรณาการหัวข้อความยั่งยืนที่สำคัญเข้ากับกลยุทธ์ทางธุรกิจ ครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เช่น การแนะนำการวางแผนทางการเงินเพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต การขับเคลื่อนธุรกิจผ่านการเงินสีเขียว (Green Finance) และการสร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยการมีอิสรภาพและความมั่นคงทางการเงิน

6) **การยกระดับขีดความสามารถด้านความยั่งยืน** เน้นการพัฒนาความรู้ด้านความยั่งยืนในทุกระดับเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการบรรลุเป้าหมายด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้นำกรอบความยั่งยืนที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะผู้บริหารระดับสูงขององค์กรมากำหนดเป็นแผนการดำเนินงานด้านความยั่งยืน 3 ปี (Sustainability Roadmap) ซึ่งจะมีการทบทวนแผนเป็นประจำสม่ำเสมอ และใช้แผนงานดังกล่าวเป็นแนวทางการปฏิบัติงานสำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

กลยุทธ์ธุรกิจที่ผนวกการเติบโตอย่างยั่งยืน (Sustainability Integrated Corporate Strategy)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการขับเคลื่อนการพัฒนาความยั่งยืนของธุรกิจ และมีเป้าหมายลดผลกระทบเชิงลบและสร้างคุณค่าเชิงบวกให้กับสังคมและสิ่งแวดล้อม การดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้มีพื้นฐานมาจากการทำความเข้าใจผลกระทบของการดำเนินงานที่มีต่อความเป็นอยู่โดยรวมของสังคมและสิ่งแวดล้อม และได้กำหนดเป็นกลยุทธ์และ แนวทางการดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน (Corporate Governance for Sustainable Growth)

กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจ โดยยังคงยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่เข้มแข็งและการจัดการความเสี่ยงอย่างระมัดระวังในทุกระดับ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยเน้นการให้บริการที่เชื่อถือได้ การดำเนินงานที่โปร่งใส และการปฏิบัติตามมาตรฐานอุตสาหกรรมและกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

2. การจัดการความยั่งยืนทางสังคม (Social Sustainability Management)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคมในฐานะองค์ประกอบหลักของการดำเนินธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ประยุกต์ใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคมและการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างยั่งยืนผ่านกิจกรรมทางธุรกิจ โดยเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงินให้กับผู้ที่ยังไม่ได้รับบริการ และจัดโครงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินเพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นซึ่งนำไปสู่การสร้างศักยภาพทางเศรษฐกิจในระยะยาว

กลุ่มทิสโก้เคารพและปกป้องสิทธิมนุษยชนโดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงการไม่ใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย กลุ่มทิสโก้ส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีและคุณภาพชีวิตของพนักงาน จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และส่งเสริมความหลากหลายและความเท่าเทียมกันทั่วทั้งองค์กรและห่วงโซ่อุปทาน ปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ค้า และลูกค้าทุกคนอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติใดๆ ไม่ว่าจะเป็น เชื้อชาติ สีผิว เพศ รสนิยมทางเพศ อายุ สัญชาติ สิทธิพลเมือง ศาสนา ความเชื่อ หรือความพิการ

3. การจัดการสิ่งแวดล้อม (Environmental Management)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และได้ผนวกการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเข้ากับกลยุทธ์หลักและแผนการดำเนินงาน รวมถึงกระบวนการจัดการความเสี่ยงและการตัดสินใจ โดยมีเป้าหมายในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า การจัดการของเสียอย่างเป็นระบบ ทั้งได้วางแนวทางเพื่อบรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยกำหนดเป้าหมาย ดังนี้:

เป้าหมายระยะสั้น: บรรลุความเป็นกลางทางคาร์บอนสำหรับ ขอบเขต 1 และขอบเขต 2 ภายในปี 2583

เป้าหมายระยะยาว: บรรลุการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ในการดำเนินงานของทิสโก้ ขอบเขต 1 และขอบเขต 2 รวมถึงขอบเขต 3 ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการสนับสนุนทางการเงินของทิสโก้ ภายในปี 2593

กลุ่มทิสโก้ดำเนินการถ่ายทอดกลยุทธ์และผลักดันเป้าหมายด้านความยั่งยืนไปสู่การปฏิบัติผ่านไปยังธุรกิจหลัก 3 ด้าน ที่ตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่ม และจัดให้มีปัจจัยสนับสนุนจากส่วนกลางอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจในการควบคุม ประสิทธิภาพ และความสอดคล้องในการดำเนินงาน ดังนี้

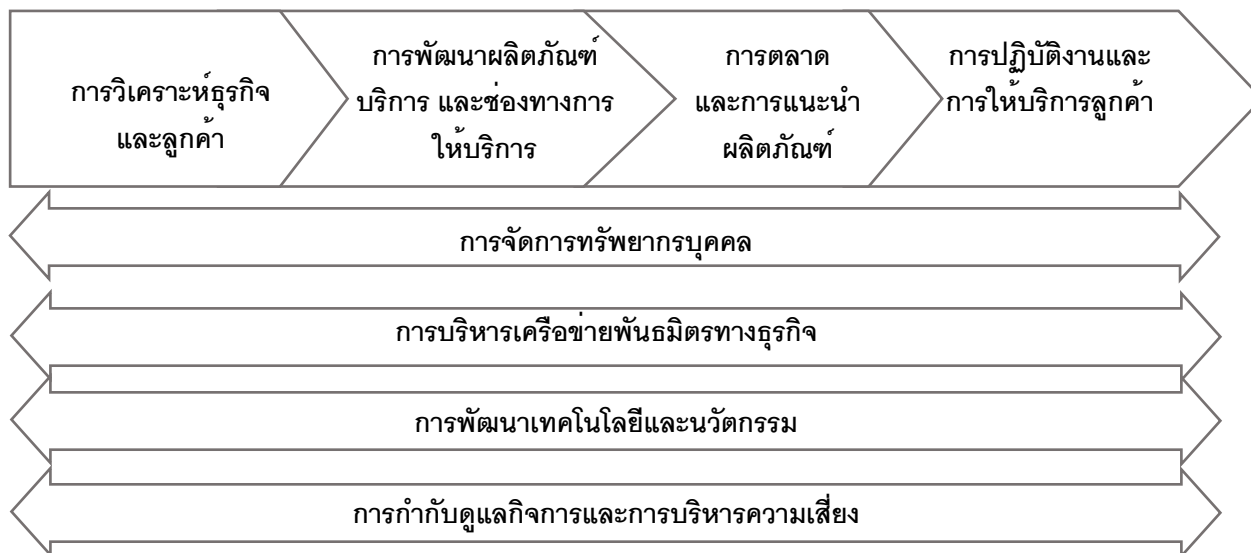
ที่ปรึกษาทางการเงินที่คุณไว้วางใจ		
กลุ่มลูกค้ารายย่อย	กลุ่มลูกค้าบริษัท	กลุ่มลูกค้าธนบดี
การวางแผนทางการเงิน เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิต	ขับเคลื่อนธุรกิจทางการเงินสีเขียว (Green Finance)	สร้างความเป็นอยู่ที่ดีด้วยอิสรภาพ และความมั่นคงทางการเงิน
• การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) • การเข้าถึงบริการทางการเงินสำหรับลูกค้าที่ขาดโอกาส (Underserved) • การเข้าถึงบริการทางการเงินช่องทางสาขาและออนไลน์ • การพัฒนาความรู้ด้านการเงินของลูกค้าผ่านโครงการให้ความรู้ทางการเงิน • การรวมหนี้เพื่อลดปัญหาภาระหนี้เรื้อรัง	• ความเชี่ยวชาญและความเข้าใจเชิงลึกในธุรกิจของลูกค้า • การสนับสนุนพลังงานสะอาดเพื่อมุ่งสู่เศรษฐกิจที่มีเป้าหมายการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net Zero) • การออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์ของลูกค้าบริษัทด้วยความซื่อสัตย์และบริการที่เป็นมืออาชีพ	• บริการที่ปรึกษาทางการเงินแบบองค์รวม (Holistic Financial Advisory) ที่เน้นการวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณอายุ • บริการทางการเงินที่เชื่อถือได้ มีความเชี่ยวชาญในการแนะนำการลงทุนและการป้องกันความเสี่ยง • ความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อให้บริการที่ดี • การให้ความรู้ทางการเงินการลงทุน ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการดูแลสุขภาพ การเปิดให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินแบบผสมผสานผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์
ปัจจัยสนับสนุน		
• เสริมสร้างความมั่นคงปลอดภัยและประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยี	• รักษามาตรฐานการจัดการความเสี่ยงเชิงรุกและหลักธรรมาภิบาลที่ดีในการดำเนินธุรกิจ	• เสริมสร้างขีดความสามารถของบุคลากร และการรักษาความไว้วางใจในผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของแบรนด์ทีเอสโก

ทั้งนี้ ท่านสามารถดูรายละเอียดการจัดการด้านความยั่งยืนในมิติการกำกับดูแลกิจการ สังคม และสิ่งแวดล้อม เพิ่มเติมได้จากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2568

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ (value chain)

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของทีเอสโก

กลุ่มทีเอสโกขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดห่วงโซ่คุณค่า โดยพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และยกระดับความสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย ที่มุ่งเน้นการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอยู่ร่วมกันอย่างยั่งยืนและมีความเป็นอยู่ดีขึ้น



กิจกรรมหลัก (Primary Activities) ในห่วงโซ่คุณค่าของกลุ่มทีเอสโก เริ่มต้นจากการวิเคราะห์บริบททางสังคม และความต้องการของลูกค้า เพื่อกำหนดเป็นเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และเพื่อให้การออกแบบหรือจัดหาผลิตภัณฑ์ บริการ และช่องทางการให้บริการทางการเงินตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย พัฒนากิจกรรมทางการตลาด เพื่อดึงดูดลูกค้าและเพิ่มช่องทางการเข้าถึงบริการ และให้คำแนะนำลูกค้าอย่างตรงจุด ตลอดจนดำเนินงานและให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าการส่งมอบคุณค่าจากการให้บริการเป็นไปอย่างราบรื่น และลูกค้าได้รับความพึงพอใจ เกิดความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้าในระยะยาว

กิจกรรมสนับสนุน (Support Activities) ประกอบด้วย

- การบริหารทรัพยากรบุคคลและพัฒนาศักยภาพพนักงาน ซึ่งเป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ เพื่อขับเคลื่อนองค์กรในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การสร้างเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ ที่รวมถึงผู้ให้บริการภายนอกเพื่องานปฏิบัติการ (Supplier) และผู้ตกลงความร่วมมือทางธุรกิจเพื่อประโยชน์ร่วมกัน (Partner) เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการและช่องทางการเข้าถึงบริการทางการเงิน ตลอดจนจัดหาทรัพยากรที่พอเพียงต่อการดำเนินธุรกิจ
- การพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม เพื่อช่วยให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการ
- การกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้กระบวนการและกิจกรรมการดำเนินงานทุกอย่างเป็นอันหนึ่งอันเดียว ลดความเสี่ยงต่างๆ ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย

กิจกรรมและกระบวนการทางธุรกิจเหล่านี้ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยองค์กรกำกับดูแล อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย และหน่วยงานอื่นๆ ตามแต่ละองค์ประกอบของการดำเนินธุรกิจ

คุณค่าที่ได้จากการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจเหล่านี้ นำไปสู่การเติบโตและสร้างผลตอบแทนที่ดีอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น ที่เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท อีกทั้งยังส่งต่อสู่สังคมวงกว้าง ในรูปแบบของผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่ลดลงจากโอกาสเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงินในระบบและโครงการให้ความรู้ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ความก้าวหน้าทางการแพทย์จากการบริจาคให้งานวิจัยการรักษาพยาบาล การจ้างงานเพิ่มขึ้นในชุมชนจากการขยายธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เป็นต้น

3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย ที่ได้รับผลกระทบจากการตัดสินใจและการดำเนินงานของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม ความเข้าใจในความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มจะทำให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ตลอดจนการดำเนินงานในทิศทางที่กลุ่มทิสโก้จะเติบโตไปพร้อมกับ การตอบสนองต่อความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นแนวทางในการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ กระบวนการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียมี 4 ขั้นตอน คือ

- 1) ทำความเข้าใจในรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจขององค์กร
- 2) ระบุผู้มีส่วนได้เสียหลัก (Key Stakeholders) ทั้งภายในและภายนอกองค์กร
- 3) วิเคราะห์ความสนใจ ความคาดหวัง และมุมมองต่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม
- 4) กำหนดหน่วยงานรับผิดชอบ และกระบวนการสื่อสารให้เหมาะสมและสม่ำเสมอ เพื่อทบทวนและติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามเป้าหมายและมีประสิทธิภาพ

จากกระบวนการดังกล่าว กลุ่มทิสโก้แบ่งผู้มีส่วนได้เสียหลักเป็น 7 กลุ่ม และกำหนดแนวทางดำเนินการดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	เปรียบเสมือนเป็นเจ้าของบริษัทหรือเจ้าของเงินลงทุนในบริษัท มีอิทธิพลต่อบริษัทในด้านการตัดสินใจทางธุรกิจ และทิศทางการดำเนินงาน	• ผลการดำเนินงานที่อย่างสม่ำเสมอ และการเติบโตขององค์กรอย่างยั่งยืน • ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นและการจ่ายปันผลที่สอดคล้องกับภาวะตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจไทย • ความมั่นคง ความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ • การดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทที่ถูกต้อง ทันเวลา	• เคารพสิทธิและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม • ดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล โดย คำนึง ถึง ผล ต ่อ บ าท เปรียบเทียบกับความเสี่ยงเพื่อรักษาผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ • เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะนักลงทุนและการเข้าพบผู้บริหารของนักลงทุนสถาบัน และนักวิเคราะห์ - การเปิดเผยข้อมูลผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สื่อสิ่งพิมพ์ และเว็บไซต์บริษัท - การประชุมนักวิเคราะห์ทั้งในรูปแบบออนไลน์ และออฟไลน์ - การประชุมสามัญและวิสามัญผู้ถือหุ้น		

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ลูกค้า ทุกผลิตภัณฑ์	ผู้ที่ก่อให้เกิดรายได้จากการให้บริการตามปกติของธุรกิจ ได้รับประโยชน์หรือผลกระทบโดยตรงจากการใช้ผลิตภัณฑ์หรือบริการทางการเงิน	• ความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน • การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าแก่ลูกค้า และให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างอิสระ • ประโยชน์ที่ต้องการจากการใช้บริการทางการเงินที่เหมาะสม ตัวอย่างเช่น • ลูกค้าสินเชื่อรายย่อย: บริหารเงินพอใช้จ่าย พ้นจากภาระหนี้สิน • ลูกค้าบริษัท: ธุรกิจเติบโต บริหารเงินอย่างมีประสิทธิภาพ • ลูกค้าธนบดีและการจัดการกองทุน: เพิ่มความมั่งคั่งจากผลตอบแทนที่เหมาะสม เพิ่มความมั่นคงและลดความเสี่ยงจากความไม่แน่นอนในชีวิต	• ให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบถ้วนและถูกต้อง • พัฒนาความสามารถของพนักงานขายอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านความรู้ทางการเงิน ความเสี่ยง และการให้บริการแก่ลูกค้า • เพิ่มช่องทางในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย • ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ • ให้บริการตามหลักจรรยาบรรณและมาตรฐานอุตสาหกรรม
	กระบวนการสื่อสาร - การพบปะลูกค้าสำหรับลูกค้าบุคคล หรือการเยี่ยมชมกิจการของลูกค้าบริษัท - การจัดงานอบรม งานสัมมนา ในหัวข้อเศรษฐกิจ การเงินและการลงทุน ทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - การจัดช่องทางให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียน - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร โฆษณาแอปพลิเคชัน		
เจ้าหน้าที่ ลูกค้า และพันธมิตร ทางธุรกิจ	บุคคลหรือกิจการที่เป็นพันธมิตรในการทำธุรกิจ และ/หรือสนับสนุนการดำเนินงานหลักของธุรกิจ	• การเติบโตทางธุรกิจ ได้ผลประโยชน์ร่วมกันจากการดำเนินงาน • การปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม • ความสัมพันธ์ที่ดีในระยะยาวระหว่างลูกค้าและบริษัท	• ให้ข้อมูลรายละเอียดแก่ลูกค้าอย่างถูกต้องชัดเจน เท่าเทียม • สุจริต ยึดมั่นในจรรยาบรรณ ข้อตกลง สัญญา เงื่อนไขทางการค้า เคารพสิทธิของทุกฝ่าย • สื่อสารจรรยาบรรณลูกค้าให้ลูกค้าได้รับทราบ และดำเนินธุรกิจกับลูกค้าตามนโยบายที่กำหนดไว้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
	กระบวนการสื่อสาร - การประชุมร่วมกับคู่ค้า - การประเมินความพึงพอใจของคู่ค้า - การตรวจเยี่ยมสถานประกอบการของผู้ขาย (Supplier Site Visit)		
พนักงาน	กลุ่มคนที่ขับเคลื่อนองค์กร เป็นกำลังหลักในการดำเนินธุรกิจ	• ความก้าวหน้าในสายอาชีพและโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง • ผลตอบแทนที่สอดคล้องกับความสามารถ (Competitive Salary) และสามารถใช้ชีวิตอย่างมีคุณภาพ (Quality of Life) • ได้รับการดูแลจากบริษัท มีความมั่นคงในชีวิต สุขภาพกายและใจดี สามารถทำงานได้อย่างมีความสุขจนวันเกษียณ	• ปฏิบัติต่อนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน • ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้โอกาสพนักงานทุกระดับเติบโตในสายอาชีพตามความรู้ความสามารถ • ดูแลในเรื่องค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ อย่างเหมาะสม • ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีในองค์กร • ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานให้ปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ • ให้ความสำคัญกับชีวิตอนามัย และการส่งเสริมสุขภาพพนักงาน
			กระบวนการสื่อสาร - การสื่อสารประชาสัมพันธ์ผ่านจดหมายข่าวภายในองค์กร - การจัดกิจกรรมเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดี แลกเปลี่ยน แบ่งปันประสบการณ์ของพนักงาน ในรูปแบบต่างๆ - การจัดช่องทางรับฟังข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ (HR Help Line) - การจัดทำแบบสอบถามความผูกพันของพนักงานกับองค์กร
ชุมชนและสังคม	สังคมวงกว้าง เป็นผู้ได้รับประโยชน์และผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจ	• ความมั่นคงในชีวิตและมีคุณภาพชีวิตที่ดี • ได้รับการสนับสนุนทั้งทางการเงินและความรู้ สามารถนำไปต่อยอดได้	• จัดกิจกรรมสนับสนุนและตอบสนองความต้องการของชุมชน • สนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน • เพิ่มโอกาสการเข้าถึงแหล่งเงินทุน
			กระบวนการสื่อสาร - การประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์องค์กร - การสำรวจความต้องการของชุมชน และสนับสนุนให้ชุมชนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความเกี่ยวข้อง	ความสนใจและความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล	องค์กรที่ส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใสและยั่งยืน และหน่วยงานที่กำกับดูแลให้การดำเนินกิจการใดๆ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง	- การดำเนินธุรกิจตามมาตรฐานเพื่อรักษาเสถียรภาพของระบบการเงิน - การดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง - การเติบโตของภาคธุรกิจภาพรวมโดยมีการบริหารผลกระทบอย่างเหมาะสม	- จัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่ประกาศใช้ - จัดตั้งหน่วยงานกำกับ (Compliance) เพื่อประสานงานระหว่างองค์กรที่กำกับดูแล และหน่วยงานภายใน - กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างต่อเนื่อง - เปิดรับคำแนะนำและข้อเสนอแนะรวมถึงให้ข้อมูลย้อนกลับ (Feedback) ที่เป็นประโยชน์
	กระบวนการสื่อสาร - การติดต่อสื่อสารกับองค์กรที่กำกับดูแลผ่านหน่วยงานกำกับ (Compliance) และหน่วยงานข้อมูลองค์กร (Regulatory Reporting) - กิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสอบโดยองค์กรที่กำกับดูแล การประชุมหารือระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางการในเรื่องที่สำคัญๆ การประเมินการปฏิบัติงานตามมาตรฐานที่กำหนด เป็นต้น		
คู่แข่ง	ความร่วมมือและการแข่งขันในอุตสาหกรรมเดียวกัน	- การแข่งขันที่โปร่งใสและเป็นธรรม - ความร่วมมือเพื่อยกระดับมาตรฐานการให้บริการและการสร้างความเชื่อมั่นในระบบการเงิน	- การเข้าร่วมและส่งเสริมความร่วมมือกับผู้ประกอบการในอุตสาหกรรมเดียวกัน - ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต - ยึดมั่นในกรอบของกฎหมายและกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้า - เคารพสิทธิของลูกค้าในการเลือกใช้บริการอย่างเสรี
	กระบวนการสื่อสาร การติดต่อสื่อสารและการเข้าร่วมกิจกรรมกับสมาคมผู้ประกอบการธุรกิจ		

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เกิดการบริหารและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงานอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดนโยบายเพื่อป้องกัน บรรเทา และปรับตัวต่อผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและภาวะโลกร้อนภายใต้กรอบการดำเนินการ ดังนี้

- การนำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและพลังงานที่เป็นไปตามมาตรฐานระดับนานาชาติมาใช้ ซึ่งจะถูกผสมเข้ากับการดำเนินงานอย่างสอดคล้องตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง
- การผนวกนโยบายด้านสิ่งแวดล้อมเข้ากับนโยบายการอนุมัติสินเชื่อ เพื่อนำความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมเป็นหนึ่งในปัจจัยที่ใช้พิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดข้อแนะนำการพิจารณาสินเชื่อสำหรับอุตสาหกรรมเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมสูง เพื่อให้แน่ใจว่าทุกโครงการที่ได้รับการสนับสนุนจากบริษัทมีการบริหารจัดการสิ่งแวดล้อมที่เหมาะสมตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- การร่วมนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและพลังงาน โดยกำหนดเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ในการให้ร่วมมือดำเนินการตามมาตรฐานที่กำหนดขึ้น ตลอดจนการดูแล ตรวจสอบ และรายงานให้กับกลุ่มงานพัฒนาความยั่งยืน
- การให้บริการทางการเงินเพื่อสนับสนุนธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม รวมถึงโครงการพลังงานสะอาด เพื่อลดผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
- การกำหนดเป้าหมายและแผนงานที่ชัดเจนเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก การใช้ทรัพยากรและพลังงาน รวมถึงการจัดการน้ำอย่างมีประสิทธิภาพ และการบริหารจัดการขยะของเสียอย่างเป็นระบบ
- การปลูกฝังความตระหนักรู้และเพิ่มการมีส่วนร่วมในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานที่คำนึงถึงความยั่งยืนและผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งรวมถึงการแบ่งปันความรู้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2568	ผลการดำเนินงานปี 2568
การใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างมีประสิทธิภาพ	ไม่เกิน 230 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร	222.99 กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อตารางเมตร
ปริมาณการใช้น้ำ	ไม่เกิน 30,000 ลูกบาศก์เมตรต่อปี	41,272 ลูกบาศก์เมตรต่อปี
ปริมาณการใช้กระดาษ A4	ไม่เกิน 100 ตันต่อปีและลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า	80.65 ตัน โดยลดจากปีก่อนหน้าร้อยละ 11.2%
ปริมาณการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหาร	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทีเอสโก้ (0 รายการ)	ไม่มีการใช้กล่องโฟมบรรจุอาหารในสถานประกอบการทุกแห่งของกลุ่มทีเอสโก้ (0 รายการ)
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงไม่น้อยกว่าร้อยละ 14 จากปีฐาน (ปี 2560)	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกอาคารสำนักงานใหญ่ (ขอบเขต 1 และ 2) ลดลงร้อยละ 32.47 จากปีฐาน
การให้บริการสินเชื่อยานยนต์ไฟฟ้า	ไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของจำนวนสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ของบริษัท	ร้อยละ 39.34 ของจำนวนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทในปี 2568
การสนับสนุนโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ธุรกิจที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม	มากกว่าร้อยละ 20 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด	ร้อยละ 23.47 ของโครงการสินเชื่อขนาดใหญ่ทั้งหมด ณ สิ้นปี 2568

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการส่งเสริมชุมชนที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจอยู่ให้มีการบริหารจัดการด้านสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนร่วมกัน โดยกลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายในการดำเนินการในด้านต่างๆ ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจที่สอดคล้องกับกฎหมาย ส่งเสริมการแข่งขันทางการค้าอย่างเสรี การเคารพสิทธิในทรัพย์สินและหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สิน และทรัพย์สินทางปัญญา
- จัดให้มีนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรตลอดจนลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบและถือปฏิบัติตามที่ได้แสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส
- สนับสนุนและเคารพในการปกป้องสิทธิมนุษยชน ด้วยการไม่เข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน จัดให้มีช่องทางในการแจ้งข้อมูลและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน เพื่อหาแนวทางป้องกันและแก้ไขต่อไป กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจัดการความหลากหลายในองค์กร โดยปฏิบัติต่อพนักงานทุกคน คู่ค้า และลูกค้าอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ อันเนื่องมาจากความแตกต่างด้านเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สัญชาติ สิทธิความเป็นพลเมือง วิถีทางเพศ หรือความพิการ ไม่สนับสนุนการใช้แรงงานเด็กและแรงงานผิดกฎหมาย และยึดถือหลักสิทธิมนุษยชน
- ปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญต่อการดูแลคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ของพนักงาน โดยเคารพและปฏิบัติตามกฎหมาย จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสแสดงศักยภาพและได้รับการฝึกฝนและเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน
- รับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยคำนึงถึงผลประโยชน์และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าถือเป็นสิ่งสำคัญโดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย เป็นประโยชน์และมีคุณภาพ ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ เพื่อสร้างความพึงพอใจและอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า และปฏิบัติตามการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct)
- มุ่งยกระดับคุณภาพชีวิตของลูกค้าและชุมชน และมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนของสังคม ผ่านการส่งเสริมความรู้ทางการเงิน การวางแผนทางการเงินอย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการช่วยเหลือลูกหนี้ผ่านมาตรการปรับโครงสร้างหนี้ตามความเหมาะสม
- ร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ให้ความสำคัญต่อการบูรณาการความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ในกระบวนการตัดสินใจและการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมหรือโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการหลัก (CSR in Process) และนอกกระบวนการหลัก (CSR after Process) เช่น การสนับสนุนความรู้ทางการเงินสู่สังคมทั้งในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ กิจกรรมบริจาคโลหิต การบริจาคเพื่อสนับสนุนด้านสาธารณสุข การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์โรคระบาด การสนับสนุนความช่วยเหลือในสถานการณ์ภัยพิบัติ และการมอบทุนการศึกษา ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพผ่านมูลนิธิทิสโก้ และกิจกรรมเพื่อสังคมตามวาระและโอกาสต่างๆ โดยมุ่งหวังให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและชุมชน
- ตระหนักถึงการประกอบธุรกิจที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อมรอบข้าง และปรับปรุงเพื่อพัฒนากระบวนการประกอบธุรกิจเพื่อให้อาจลดผลกระทบต่อชุมชนและสิ่งแวดล้อม และให้ความสำคัญต่อการพิจารณาความเสี่ยงด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการคัดกรองก่อนการตัดสินใจทางการเงิน โดยมีการกำหนดรายการสินเชื่อ

ต้องห้าม (Exclusion List) และรายการสินค้าในกลุ่มธุรกิจที่ต้องพิจารณาเป็นพิเศษ (ESR Highly Sensitive Sector List) เพื่อคัดกรองอุตสาหกรรมที่มีความเสี่ยงในประเด็นด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม

- เปิดกว้างและส่งเสริมการพัฒนานวัตกรรมที่สามารถสร้างประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจและสังคมร่วมกับพนักงาน คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ตัวชี้วัด	เป้าหมายปี 2568	ผลการดำเนินงานปี 2568
คะแนนความพึงพอใจของลูกค้า (NPS)	ร้อยละ 50	ร้อยละ 40
การให้ความรู้ทางการเงินให้กับลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้อง	ไม่น้อยกว่า 1 ล้านคนต่อปี	1.55 ล้านคน
การสนับสนุนโอกาสทางการศึกษาให้แก่เด็กและเยาวชน	ดำเนินโครงการประจำปีไม่น้อยกว่า 1 โครงการ	1 โครงการ โดยดำเนินโครงการที่ส่งเสริมใจ 15 จัดสร้างอาคารเรียนให้แก่โรงเรียนบ้านป่าก้าง ต.สันป่าเปา อ.สันทราย จ. เชียงใหม่ มีกำหนดแล้วเสร็จในเดือน ธันวาคม 2569 ในงบประมาณ 14,200,000 บาท
การลงทุนในชุมชน	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง	ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2568 ลงทุนในชุมชนเป็นจำนวนเงิน 45.5 ล้านบาท
การสร้างองค์กรแห่งความสุข	ความผูกพันของพนักงานต่อองค์กรไม่น้อยกว่า ร้อยละ 80	ร้อยละ 83.8
	อัตราการคงอยู่ของพนักงานมากกว่าร้อยละ 85	ร้อยละ 91.6
	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงาน ด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน	0 กรณี การร้องเรียนด้านการปฏิบัติงาน ด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน

4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

4.1 วิเคราะห์การดำเนินงานและฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธนาคารทิสโก้ในปี 2568 เทียบกับปี 2567 และฐานะการเงินของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เปรียบเทียบกับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

ภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2568 เศรษฐกิจไทยเติบโตในระดับต่ำ โดยภาคการท่องเที่ยวอ่อนตัวลงจากปีก่อนหน้า ด้วยปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติที่จำนวน 33 ล้านคน ลดลงร้อยละ 7.2 ด้านการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัว เป็นไปตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่อ่อนแอ จากความกังวลต่อเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้า หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง นโยบายการคลังรัฐฯ และความไม่แน่นอนทางการเมือง รวมถึงผลกระทบจากน้ำท่วมในหลายจังหวัดและสถานการณ์ความขัดแย้งไทย-กัมพูชา ซึ่งส่งผลกระทบต่อห่วงโซ่อุปทานของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ ในขณะที่ภาคการส่งออกขยายตัวจากการเร่งส่งออกในช่วงระยะผ่านพ้น ก่อนการเริ่มเก็บภาษีนำเข้าของสหรัฐฯ ในอัตราร้อยละ 19 ส่วนการใช้จ่ายภาครัฐมีการเร่งเบิกจ่ายในช่วงปลายปี จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ เช่น โครงการ “คนละครึ่งพลัส” ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2568 ลดลงร้อยละ 0.14 จากราคาน้ำมันที่ลดลง

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวนรวม 4 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25 เพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและบรรเทาภาระหนี้แก่ลูกหนี้ ด้านธนาคารพาณิชย์ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2567 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับลดลงทุกประเภท ประกอบด้วย อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ลดลงจากร้อยละ 6.98 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.47 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดีประเภทเงินเบิกเกินบัญชี (MOR) ลดลงจากร้อยละ 7.32 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.46 และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายย่อยชั้นดี (MRR) ลดลงจากร้อยละ 7.20 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.73 ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 0.99 มาเป็นร้อยละ 0.69

อีกทั้ง ธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันการเงินต่างๆ ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ผ่านโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” แก่ลูกหนี้รายย่อยและ SMEs ในกลุ่มเปราะบาง เพื่อให้ลูกหนี้สามารถปรับโครงสร้างหนี้ ลดภาระ และมีประวัติหนี้ที่ดีขึ้น เพื่อกลับเข้าสู่ระบบสินเชื่อได้อีกครั้ง นอกจากนี้ ธปท.เปิดตัวโครงการ “ปิดหนี้ไว ไปต่อได้” โดยการรับซื้อรับโอนหนี้เสียของลูกหนี้รายย่อยมาจากเจ้าหนี้เดิม ไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท (SAM) และจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบผ่อนปรนเพื่อลดภาระหนี้ให้ลูกหนี้ ซึ่งจะเริ่มโครงการในวันที่ 1 มกราคม 2569

ภาวะตลาดทุนในปี 2568 มีความผันผวนรุนแรงจากความเชื่อมั่นนักลงทุนที่อ่อนแอ เนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวช้า ความไม่แน่นอนทางการเมือง และความกังวลต่อนโยบายการคลังรัฐฯ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปิดที่ 1,259.67 จุด ลดลง 140.54 จุด หรือร้อยละ 10.0 จากปีก่อนหน้า และมีปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ลดลงด้วยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงจาก 45,079.67 ล้านบาทในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 40,493.55 ล้านบาท

4.1.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2568 จำนวน 3,774.40 ล้านบาท ลดลงจำนวน 454.92 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 0.7 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ตามแผนการตั้งสำรองกลับสู่ระดับปกติและรองรับความเสี่ยงจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ยังเปราะบาง ในส่วนของรายได้จากการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 โดยรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยขยายตัวร้อยละ 19.5 ส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารที่เพิ่มขึ้นจากยอดขายรถยนต์ในประเทศที่เติบโต ส่งผลต่อปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เพิ่มขึ้น

พร้อมกับรายได้ค่าธรรมเนียมรายหน้าประกันภัยปรับตัวดีขึ้น ประกอบกับการบันทึกรายได้จากเงินสมทบจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ด้านรายได้ดอกเบี้ยสุทธิลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อนหน้า จากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยรวม 4 ครั้ง และการลดภาระดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ทั้งนี้ ในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงเปราะบาง ธนาคารยังคงควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 2.5 จากปีก่อนหน้า

ธนาคารมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2568 เท่ากับ 4.10 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 4.59 บาทต่อหุ้นในปี 2567 โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ของปี 2568 อยู่ที่ร้อยละ 10.3

งบกำไรขาดทุนของธนาคาร

งบกำไรขาดทุนของธนาคารสำหรับปี 2568 และ 2567 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1: งบกำไรขาดทุนของธนาคาร สำหรับปี 2568 และ 2567

ประเภทของรายได้ (ล้านบาท)	ปี 2568	ปี 2567	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย			
เงินให้สินเชื่อ	10,849.57	11,244.34	(3.5)
รายการระหว่างธนาคาร	574.04	889.74	(35.5)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าเงินทุน	5,123.72	5,382.63	(4.8)
เงินลงทุน	132.18	82.78	59.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,679.51	17,599.48	(5.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,648.63)	(5,258.33)	(11.6)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,030.88	12,341.15	(2.5)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803.44	1,554.56	16.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96.57)	(88.78)	8.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,706.87	1,465.78	16.4
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111.25	198.20	(43.9)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ จากเงินลงทุน	7.00	2.59	170.3
รายได้อื่นๆ	461.58	246.83	87.0
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,317.58	14,254.55	0.5
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(7,955.92)	(8,158.65)	(2.5)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,648.22)	(812.13)	103.0
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,713.44	5,283.78	(10.8)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(939.05)	(1,054.46)	(10.9)
กำไรสุทธิ	3,774.40	4,229.32	(10.8)

1) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2568 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 12,030.88 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 16,679.51 ล้านบาท ลดลง 919.97 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) เป็นผลจากการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับการลดภาระดอกเบี้ยเพื่อช่วยเหลือลูกหนี้กลุ่มเปราะบางในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ด้านค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 4,648.63 ล้านบาท ลดลง 609.70 ล้านบาท (ร้อยละ 11.6) เป็นไปตามต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลง สอดคล้องกับทิศทางภาวะดอกเบี้ยขาลง

ตลอดปี 2568 ธนาคารมีการลดอัตราดอกเบี้ยเพื่อสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงลดภาระดอกเบี้ยให้แก่ลูกหนี้กลุ่มเปราะบางที่เข้าร่วมโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิของเงินให้สินเชื่อของปี 2568 ลดลงจากร้อยละ 7.28 ในปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ร้อยละ 7.04 ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนลดลงจากร้อยละ 2.37 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.09 ทั้งนี้ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.91 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.95 และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.43

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2568 (ร้อยละ)	ปี 2567 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on Loans)	7.04	7.28
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	2.09	2.37
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	4.95	4.91
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin)	4.43	4.53

2) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยมีจำนวน 2,286.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์จากธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่เพิ่มขึ้นตามปริมาณการปล่อยสินเชื่อใหม่ที่เติบโต ประกอบกับการบันทึกรายได้จากเงินสมทบจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (FIDF) ในโครงการ “คุณสู้ เราช่วย” ด้านผลกำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (FVTPL) มีจำนวน 111.25 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 43.9 จากปีก่อนหน้า จากมูลค่าพอร์ตเงินลงทุนที่ปรับตัวลดลง

3) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 7,955.92 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.5 เมื่อเทียบกับปี 2567 จากการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ในภาวะที่เศรษฐกิจยังคงเปราะบาง โดยธนาคารมีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 55.6

4) ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าใช้จ่ายผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ของปี 2568 มีจำนวน 1,648.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 812.13 ล้านบาท ในปี 2567 และคิดเป็นอัตราร้อยละ 0.7 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย เป็นไปตามแผนการตั้งสำรองกลับเข้าสู่ระดับปกติ พร้อมทั้งรองรับความเสี่ยงจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ยังอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวังและรอบคอบ รวมถึงการช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 1.95 และมีอัตราส่วนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) ณ สิ้นปี 2568 ที่ร้อยละ 182.5

5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร ฉบับที่ 42 พ.ศ. 2559 กำหนดอัตราภาษีเงินได้ของนิติบุคคล ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2568 จำนวน 939.05 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.9 ทั้งนี้ ธนาคารถือปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่ออกประกาศโดยกรมสรรพากร

ตารางที่ 3: ภาพรวมรายได้ ผลกำไรจากการดำเนินงาน และภาษีเงินได้

ปี 2568 หน่วย: ล้านบาท				ปี 2567 หน่วย: ล้านบาท			
จำนวน พนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้	จำนวน พนักงาน (คน)	รายได้	ผลกำไรจากการ ดำเนินงาน	ค่าใช้จ่ายภาษี เงินได้
2,193	14,317.58	3,774.40	939.05	2,236	14,254.55	4,229.32	1,054.46

ฐานะการเงิน

บทวิเคราะห์ฐานะการเงินรวมของธนาคาร เป็นการเปรียบเทียบข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 กับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 273,207.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 มาอยู่ที่ 38,669.65 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อปรับตัวลดลงร้อยละ 0.2 มาอยู่ที่จำนวน 227,451.50 ล้านบาท ส่วนของเงินลงทุนแบ่งเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำนวน 1,444.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 และเงินลงทุนสุทธิจำนวน 6,929.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 70.0

ตารางที่ 4: โครงสร้างสินทรัพย์

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	818.06	0.3	901.31	0.3	(9.2)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,669.65	14.2	38,091.18	14.2	1.5
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,444.54	0.5	1,293.90	0.5	11.6
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91.17	0.0	55.78	0.0	63.4
เงินลงทุนสุทธิ	6,929.89	2.5	4,075.28	1.5	70.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	227,451.50	83.3	227,851.75	84.7	(0.2)
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,782.94	0.7	1,658.59	0.6	7.5
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,081.87)	(3.0)	(7,464.89)	(2.8)	8.3
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,152.57	80.9	222,045.44	82.6	(0.4)
สินทรัพย์อื่น	4,101.95	1.5	2,398.86	0.9	71.0
สินทรัพย์รวม	273,207.83	100.0	268,861.75	100.0	1.6

2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 236,386.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมเพิ่มขึ้นจาก 208,266.48 ล้านบาท มาเป็น 213,137.96 ล้านบาท (ร้อยละ 2.3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเพิ่มขึ้นจาก 9,856.35 ล้านบาท มาเป็น 10,156.31 ล้านบาท (ร้อยละ 3.0) และหุ้นกู้เพิ่มขึ้นจาก 2,740.00 ล้านบาท มาเป็น 2,900.00 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8)

ตารางที่ 5: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	213,137.96	90.2	208,266.48	89.7	2.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,156.31	4.3	9,856.35	4.2	3.0
หุ้นกู้	2,900.00	1.2	2,740.00	1.2	5.8
อื่นๆ	10,192.35	4.3	11,365.41	4.9	(10.3)
หนี้สินรวม	236,386.62	100.0	232,228.24	100.0	1.8

3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 36,821.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 187.70 ล้านบาท (ร้อยละ 0.5) จากปีก่อนหน้า จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานของปี 2568 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เท่ากับ 39.95 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 39.75 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2567

4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 818.06 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.2 จากปี 2567 ประกอบด้วย กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 6,783.38 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,844.38 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 4,022.26 ล้านบาท ส่วนใหญ่ใช้ในการจ่ายเงินปันผลและการจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว

5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 โครงสร้างเงินทุน ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 236,386.62 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 36,821.21 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.4 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 78.0 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.7 หุ้นกู้และอื่นๆ ร้อยละ 4.8 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.5 ตามลำดับ ธนาคารมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 227,451.50 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2568 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก¹ คิดเป็นร้อยละ 106.72 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

6) การรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีการรับอวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพันจำนวน 11,966.93 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 15.6 จากสิ้นปีก่อนหน้า

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวน 227,451.50 ล้านบาท ลดลง 400.25 ล้านบาท (ร้อยละ 0.2) จากสิ้นปี 2567 จากการหดตัวของสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

■ สินเชื่อรายย่อย

ธนาคารมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 151,588.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.8 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ร้อยละ 62.8 สินเชื่อจำนำทะเบียนร้อยละ 26.9 สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 4.1 และสินเชื่อรายย่อยอื่นร้อยละ 6.2

มูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 95,230.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า จากสินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ตามภาวะตลาดรถยนต์นั่งที่ฟื้นตัว ประกอบกับการเติบโตส่วนแบ่งตลาดของธนาคาร โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2568 มีจำนวน 621,166 คัน เติบโตร้อยละ 8.5 เมื่อเทียบกับยอดขายรถปี 2567 ที่ 573,675 คัน จากยอดขายรถยนต์นั่งไฟฟ้าที่ปรับตัวดีขึ้น ด้านอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ปี 2568 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 6.2 เทียบกับร้อยละ 4.8 ในปีก่อนหน้า ในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองเติบโตร้อยละ 7.4 สอดคล้องกับกลยุทธ์การขยายสินเชื่อที่มีผลตอบแทนในระดับสูง

สินเชื่อจำนำทะเบียน (“Auto Cash”) มีจำนวน 40,756.47 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.4 จากปีก่อนหน้า โดยตลอดปีธนาคารยึดนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังและรอบคอบ ท่ามกลางสภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังสูงและเศรษฐกิจที่เปราะบาง

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีจำนวน 6,210.22 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.1 จากปีก่อนหน้า ตามภาวะตลาดที่มีความแข่งขันสูง และความเสี่ยงที่เพิ่มสูงขึ้น

■ สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 62,560.75 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.6 จากปีก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ในกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง รวมถึงมีการปรับโครงสร้างหนี้ผ่านการโอนทรัพย์สินชำระหนี้แก่ลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่ง

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

ธนาคารมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 13,301.85 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 จากปีก่อนหน้า จากการชำระคืนหนี้ของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์

ตารางที่ 6: เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
สินเชื่อเช่าซื้อ	95,230.13	41.9	93,744.73	41.1	1.6
สินเชื่อจำนำทะเบียน	40,756.47	17.9	40,937.41	18.0	(0.4)
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	6,210.22	2.7	7,143.57	3.1	(13.1)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	9,392.08	4.1	7,019.31	3.1	33.8
สินเชื่อรายย่อย	151,588.90	66.6	148,845.01	65.3	1.8
สินเชื่อธุรกิจ	62,560.75	27.5	65,581.79	28.8	(4.6)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	13,301.85	5.8	13,424.95	5.9	(0.9)
สินเชื่อรวม	227,451.50	100.0	227,851.75	100.0	(0.2)

■ คุณภาพสินทรัพย์และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ สิ้นปี 2568 ธนาคารมีสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs) จำนวน 4,428.50 ล้านบาท ลดลง 203.83 ล้านบาท (ร้อยละ 4.4) จากสิ้นปี 2567 และคิดเป็นอัตราส่วนสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 1.95 ของสินเชื่อรวม ลดลงจากร้อยละ 2.03 ณ สิ้นปีก่อนหน้า เป็นผลจากนโยบายการปล่อยสินเชื่ออย่างระมัดระวังตลอดปีที่ผ่านมา และการปรับโครงสร้างหนี้แก่ลูกหนี้ในมาตรการช่วยเหลือตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งช่วยให้ลูกหนี้รายย่อยสามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรวมจำนวน 8,081.87 ล้านบาท และมีระดับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 182.5

ตารางที่ 7: การจัดชั้นลูกหนี้

การจัดชั้นลูกหนี้ หน่วย: ล้านบาท	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	%YoY
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	206,909.40	205,795.72	0.5
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	16,113.60	17,423.70	(7.5)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)	4,428.50	4,632.33	(4.4)
เงินให้สินเชื่อรวม	227,451.50	227,851.75	(0.2)

ตารางที่ 8: สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (NPLs)

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต หน่วย: ล้านบาท, %	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		%YoY
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
สินเชื่อเช่าซื้อ	2,096.85	2.20	2,214.30	2.36	(5.3)
สินเชื่อจำนำทะเบียน	1,878.97	4.61	1,841.84	4.50	2.0
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	356.87	5.75	445.38	6.23	(19.9)
สินเชื่อรายย่อยอื่น	17.23	0.18	17.31	0.25	(0.5)
สินเชื่อรายย่อย	4,349.92	2.87	4,518.83	3.04	(3.7)
สินเชื่อธุรกิจ	-	-	-	-	-
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	78.58	0.59	113.50	0.85	(30.8)
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตรวม	4,428.50	1.95	4,632.33	2.03	(4.4)

▪ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารมีจำนวน 216,037.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 213,137.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,871.48 ล้านบาท (ร้อยละ 2.3) ส่วนหนี้เงินกู้ยืมมีจำนวน 2,900.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 160 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2568 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR ประมาณ 46,639 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,265 ล้านบาท (ร้อยละ 7.5) จากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องคิดเป็นร้อยละ 21.6 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคาร และมี Liquidity Coverage Ratio (LCR) อยู่ที่ร้อยละ 160.5

ตารางที่ 9: โครงสร้างเงินฝาก

ประเภทของเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,298.92	1.5	3,286.51	1.6	0.4
ออมทรัพย์	28,227.62	13.2	26,922.56	12.9	4.8
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	68,401.27	32.1	74,608.51	35.8	(8.3)
บัตรเงินฝาก	113,191.38	53.1	103,412.78	49.7	9.5
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18.77	0.0	36.12	0.0	0.0
เงินฝากรวม	213,137.96	100.0	208,266.48	100.0	2.3

4.1.2 เงินกองทุน

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 มีจำนวนทั้งสิ้น 36,861.59 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 13,721.24 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 141.98 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2567 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นถึงระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 23,140.35 ล้านบาทหรือร้อยละ 62.8 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินกองทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วยเงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งเพิ่มขึ้น 107.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 เป็น 11,602.18 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงของสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยสินเชื่อรวมของธนาคารลดลงร้อยละ 0.2 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนสินเชื่อก่อนหักค่าเผื่อด้านเครดิตของธนาคารปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2567 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.9 ณ สิ้นปี 2568 ซึ่งบริษัทยังคงดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงมีนโยบายควบคุมความเสี่ยงที่รัดกุม

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2567 ที่ 136.10 ล้านบาทมาอยู่ที่ 150.41 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประกอบกับความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นในปี 2568 ขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) คงที่ที่ราว 0.77 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.11 ปีมาอยู่ที่ 1.15 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินปรับเพิ่มขึ้นจาก 0.34 ปี เป็น 0.38 ปี

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปี ต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขั้นร้อยละ 1	
	หน่วย: ปี		หน่วย: ล้านบาท	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
สินทรัพย์	1.15	1.11	1,410.00	1,403.83
หนี้สิน	0.38	0.34	(1,547.16)	(1,513.38)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.77	0.77	(137.15)	(109.56)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดย ณ สิ้นงวดธันวาคม 2568 เงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารมีทั้งสิ้น 39,402.15 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ ที่ร้อยละ 20.5 โดยยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 11.0 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่ อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 18.4 และร้อยละ 2.1 ตามลำดับ โดย อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราส่วนขั้นต่ำร้อยละ 8.5

ตารางที่ 11: ความเพียงพอของเงินกองทุนตามกฎหมาย

ความเพียงพอของเงินกองทุน หน่วย: ร้อยละ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1)	18.4	18.7
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2 (Tier 2)	2.1	1.8
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio)	20.5	20.5

4.1.3 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 11 เมษายน 2568 บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัดได้ประกาศเพิ่มอันดับเครดิตจาก A เป็น A+ ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าว สะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

อันดับความน่าเชื่อถือ (Unsolicited Rating)	
ทริส เรตติ้ง	
อันดับเครดิต	A+
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

4.2 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของธนาคารประกอบด้วย ภาวะเศรษฐกิจ แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การแข่งขันในอุตสาหกรรม และความต้องการสินเชื่อและผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารคาดว่าภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2569 จะขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อนหน้า ท่ามกลางปัจจัยมหภาคที่เต็มไปด้วยความท้าทาย โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากมาตรการทางภาษีของสหรัฐฯ ที่อาจมีเพิ่มเติม และการที่ภาชนะนำเข้าของสหรัฐฯ มีผลบังคับใช้เต็มปี ความไม่แน่นอนปัญหาภูมิรัฐศาสตร์ รวมถึงการเมืองภายในประเทศ ตลอดจนความอ่อนแอของภาคการผลิตที่ไม่สามารถเติบโตได้สอดคล้องกับทิศทางของการส่งออก ขณะเดียวกัน แรงขับเคลื่อนจากอุปสงค์ภายในประเทศ โดยเฉพาะการบริโภคภาคเอกชน ยังคงเผชิญข้อจำกัดจากระดับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับความไม่แน่นอนทางการเมืองที่อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินนโยบายเศรษฐกิจของภาครัฐ การเบิกจ่ายงบประมาณ ซึ่งอาจจำกัดบทบาทของภาครัฐในการสนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม ปัจจัยสนับสนุนที่อาจช่วยประคองเศรษฐกิจไทยได้คือ การลงทุนจากภาคเอกชน โดยเฉพาะการลงทุนโดยตรงจากต่างชาติ และภาคการท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มทยอยฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากภาวะเศรษฐกิจที่ทรึงกลัวไปด้วยความเสี่ยงประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงนี้ ส่งผลให้สถาบันทางการเงินยังคงระมัดระวังในการขยายสินเชื่อ ขณะที่ทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ ธนาคารคาดว่า ธปท. มีแนวโน้มพิจารณาปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 ในช่วงครึ่งแรกของปี 2569 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ซึ่งคาดว่าจะทำให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารพาณิชย์ลดลง

ธนาคารคาดว่าสินเชื่อรวมของธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะเติบโตเพียงเล็กน้อย สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคารคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้น สอดคล้องไปกับยอดขายรถยนต์ภายในประเทศที่ค่อยๆ ฟื้นตัว ด้านสินเชื่อจำนำทะเบียน ธนาคารคาดว่าแนวโน้มขยายตัวตามความต้องการเงินทุนของลูกค้าที่ค่อนข้างสูง อย่างไรก็ตาม จากคุณภาพสินเชื่อของลูกค้ารายย่อยที่ยังอ่อนแอ ทำให้สถาบันการเงินยังดำเนินนโยบายการขยายสินเชื่อที่รัดกุม สำหรับธุรกิจสินเชื่อลูกค้ารายใหญ่ ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มขยายตัวเล็กน้อยและไม่ทั่วถึงสอดคล้องไปกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่ยังเผชิญความเสี่ยงและความไม่แน่นอนสูง นอกจากนี้ การเข้ามาของธนาคารพาณิชย์ไร้สาขา (Virtual Bank) อาจเพิ่มแรงกดดันด้านการแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์

การดำเนินธุรกิจในปี 2569 ยังคงเป็นปีที่เต็มไปด้วยความท้าทาย ท่ามกลางความไม่แน่นอนจากหลากหลายปัจจัย ธนาคารทิสโกมุ่งเน้นการขยายธุรกิจให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุมและมีประสิทธิภาพ ควบคู่กับการขยายฐานลูกค้าในธุรกิจตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโกยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ลดต้นทุน ตลอดจนการปรับใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรมเพื่อยกระดับการให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องไปกับความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนได้ในระยะยาว

4.3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ		ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	74.3	72.1	77.1
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	26.4	29.7	34.4
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	10.3	11.6	13.5
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.1	6.4	6.1
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.1	2.3	1.9
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	4.0	4.1	4.2
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	9.4	15.6	9.3
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.4	4.5	4.7
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.4	1.6	1.9
อัตราค่าธรรมเนียมของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.05	0.05
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	6.4	6.3	6.6
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	105.3	108.0	104.2
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	106.7	109.4	108.1
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	90.2	89.7	88.3
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	89.1	100.0	89.5
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	3.6	3.3	3.9
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	1.3	1.8	1.5
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	182.5	161.1	202.1
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	0.8	0.7	0.7
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.) ¹	(%)	20.53	20.48	22.35

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหุ้นสามัญ และหุ้นบริมสิทธิ	:	สำนักเลขานุการบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6815 โทรสาร 0 2633 6818 อีเมล: tisco_cs@tisco.co.th
ผู้แทนผู้ถือตราสารเงินกองทุน	:	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2544 1000
นายทะเบียนตราสารเงินกองทุน	:	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 9 ถนนรัชดาภิเษก แขวงจตุจักร เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2544 1000
ผู้สอบบัญชี	:	นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 6768 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 1875 อาคารวัน แบงค็อก ทาวเวอร์ 3 ชั้น 34-37 ถนนพระรามที่ 4 แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ (66) 2264 9090
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	ไม่มี

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีคดีความซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติที่ยังไม่สิ้นสุด จำนวน 9 คดี มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 113.29 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น และไม่มีคดีที่คาดว่าจะกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญซึ่งไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.35.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ประสบความเสียหายที่มีนัยสำคัญจากคดีฟ้องร้อง

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

ธนาคารได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว ซึ่งอ้างอิงจากแนวปฏิบัติสากล มาบังคับใช้อย่างเข้มงวดในทุกระดับขององค์กร นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) ของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับการทบทวนเป็นประจำทุกปี เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ (1) ผู้ถือหุ้น (2) พนักงาน (3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ (4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ (5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล (6) ชุมชนและสังคม และ (7) คู่แข่ง ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของบริษัทแม่เป็นผู้พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติการบังคับใช้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้อสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ ค่านิยม และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ มีเนื้อหาครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและหน่วยงานกำกับดูแล แนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแล โครงสร้างการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายการบริหารงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักการอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอในทุกระดับ ทั้งคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์กรกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักการของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอในทุกระดับ ทั้งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สำหรับรายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในองค์กรเห็นความสำคัญของการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

ในปี 2568 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้ประเมินการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้ทบทวนนโยบายดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ เพื่อให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการและแนวปฏิบัติที่ดี และได้จัดกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการ อาทิ การจัดบรรยายให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน เกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณของพนักงาน การพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการป้องกันการหาผลประโยชน์ในหน้าที่โดยมิชอบ ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงและการเสริมสร้างค่านิยมการต่อต้านการทุจริต การควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย ที่กำหนดโดยบริษัทแม่ ซึ่งครอบคลุมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 8 หลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1	การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
หลักปฏิบัติ 2	การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
หลักปฏิบัติ 3	การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
หลักปฏิบัติ 4	การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
หลักปฏิบัติ 5	การส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
หลักปฏิบัติ 6	การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
หลักปฏิบัติ 7	การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
หลักปฏิบัติ 8	การสนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ครอบคลุมตั้งแต่การสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร ความเป็นอิสระของคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร การพัฒนากรรมการ การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ตลอดจนการกำกับดูแลบริษัทย่อย รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานทางการกำกับดูแลบริษัทในฐานะที่เป็นบริษัทจดทะเบียนและมีธนาคารพาณิชย์เป็นบริษัทแกน

การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กระบวนการสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อกำหนดของกฎหมาย และหลักเกณฑ์จากหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกมีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสนับสนุนการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้

บุคคลผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ ตามขั้นตอนของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาสรรหากรรมการจากแหล่งต่างๆ รวมถึงฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เพื่อให้ได้บุคคลที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญตามตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skill Matrix) ที่กำหนดไว้และสอดคล้องกับภารกิจ กลยุทธ์ และทิศทางการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการจึงให้ความสำคัญกับความหลากหลายของโครงสร้างคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน เพศ อายุ และมุมมองทางธุรกิจที่เป็นประโยชน์กับกลุ่มทิสโก้

ธนาคารให้ความสำคัญกับการคัดเลือกผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพ เนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญต่อการบรรลุกลยุทธ์การกำกับดูแลกิจการ และความมั่นคงของกลุ่มทิสโก้ ผู้บริหารต้องมีความเชี่ยวชาญที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ สามารถสนับสนุนคณะกรรมการธนาคารในการกำหนดทิศทาง วางแผนระยะยาว และกำกับดูแลระบบควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการธนาคารเห็นชอบให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ เป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม จะดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์ และการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ประวัติผลงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

ในส่วนของผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย มีหน้าที่กำหนดและดำเนินการสรรหา คัดเลือก และกลั่นกรอง โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ และประวัติผลงานในสายงานที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนความสามารถในการสนับสนุนเป้าหมายเชิงกลยุทธ์และการพัฒนาองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลเหล่านี้สามารถบรรลุเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ สนับสนุนการเติบโตขององค์กร และร่วมขับเคลื่อนการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) เพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยหลักเกณฑ์วิธีการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2568 (แบบ 56-1 One Report) ในหัวข้อที่ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการแล้ว

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบตามขนาดและการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนผลการปฏิบัติงาน และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมทั้งเทียบเคียงได้กับองค์กรในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมและเสนออัตราคำตอบแทนของกรรมการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับเป็นประจำทุกปี

ความเป็นอิสระของกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้ได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายบริหารไว้อย่างชัดเจน และประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยได้กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนา เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่นๆ ตลอดจนการเข้าร่วมกิจกรรมที่ช่วยส่งเสริมการตระหนักในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยเลขานุการบริษัทได้แจ้งหลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารทราบอย่างสม่ำเสมอ

สำหรับผู้บริหารระดับสูง บริษัทสนับสนุนให้เข้าร่วมการฝึกอบรมตามแผนพัฒนาบุคลากรรายบุคคลที่กำหนดโดยฝ่ายทรัพยากรบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อยกระดับทักษะด้านการบริหารจัดการ ความเป็นผู้นำ และสมรรถนะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนกลยุทธ์องค์กร รวมถึงสนับสนุนการเรียนรู้ในประเด็นที่สอดคล้องกับทิศทางการเติบโตอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

กลุ่มทิสโก้ ได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ และผู้บริหารเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถใช้เวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจจัดการ ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตลอดจนกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

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

การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

เพื่อให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินงานได้อย่างยั่งยืนและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ (1) ผู้ถือหุ้น (2) พนักงาน (3) ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์ (4) เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ (5) องค์กรกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล (6) ชุมชนและสังคม และ (7) คู่แข่ง กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนาระบบการเพื่อรับฟังความคิดเห็นและข้อกังวลของผู้มีส่วนได้เสีย สร้างความเข้าใจร่วมกัน และส่งเสริมความร่วมมือในเรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียสนใจและมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมและมีความรับผิดชอบตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน นโยบายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้มีความโปร่งใส ครบถ้วน เหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา โดยครอบคลุมตั้งแต่การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งข้อมูลเบาะแส ตลอดจนมีช่องทางการสื่อสารอื่นๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางที่สามารถส่งถึงคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารได้

6.2 จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ (Code of Business Conduct) จรรยาบรรณของกรรมการ (Director Code of Conduct) และจรรยาบรรณของพนักงาน (Employee Code of Conduct) ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพัฒนาจากค่านิยมหลักของกลุ่มทิสโก้สู่การนำไปปฏิบัติ โดยจรรยาบรรณได้กำหนดเกี่ยวกับหลักการพื้นฐานในการปฏิบัติงานในหน้าที่ และการปฏิบัติงานตามวิชาชีพของกรรมการและพนักงาน ภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนอ้างอิงไว้ซึ่งแนวทางการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส สุจริต และเป็นธรรม เพื่อพัฒนาองค์กรสู่ระดับมาตรฐานสากล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนให้เป็นไปตามแนวทางของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ สำหรับรายละเอียดจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณของพนักงานได้เผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่สำคัญสอดคล้องกับจรรยาบรรณของพนักงาน โดยมีรายละเอียดวิธีปฏิบัติงานเผยแพร่แก่ พนักงาน ผู้ปฏิบัติงาน และสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินกำหนดระเบียบปฏิบัติต่างๆ โดยสอดคล้องกับลักษณะธุรกิจและข้อกำหนดของทางการที่กำกับดูแลบริษัทด้วย

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีการสื่อสารแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร การอบรมและให้ความรู้กับพนักงานเกี่ยวกับแนวปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทและการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือ e-Learning เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงให้กรรมการและผู้บริหารทุกคนลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามจรรยาบรรณและนโยบายที่เกี่ยวข้องผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ และติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจอย่างสม่ำเสมอ

6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ ในปี 2568

6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

ในปี 2568 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติและระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการกำกับดูแลและยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ดำเนินการที่สำคัญ สรุปดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการทุกชุดเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าหลักการและแนวปฏิบัติต่างๆ มีความทันสมัย สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

■ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ได้ทบทวนและมีมติอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับธุรกิจ ชัดเจนในการปฏิบัติ และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติของทางการ

■ จัดอบรมและกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงานให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ดังนี้

1. ให้ความรู้ความเข้าใจให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์การปฏิบัติงาน แนวทางปฏิบัติงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของพนักงาน ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้างต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศด้วย ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี เพื่อให้มั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้อง และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน

2. ธนาคารจัดให้มีหลักสูตรการเรียนรู้ด้วยตนเองให้กับพนักงาน ในเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแส และข้อร้องเรียน โดยพนักงานทุกท่านได้เข้าเรียนและผ่านการทดสอบความรู้ตามหลักสูตรจรรยาบรรณทางธุรกิจแล้ว

3. จัดอบรม IT Security Awareness ประจำปี 2568 สำหรับกรรมการและผู้บริหาร ในหัวข้อ "Scaling MIRACLES with Generative AI" โดยกลุ่มทิสโก้ร่วมกับ ดร. วิโรจน์ จิรพัฒน์กุล กรรมการผู้จัดการจาก Skooldio เพื่อมาให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้ Generative AI อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัยในองค์กร

6.3.2 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่เป็นบริษัทแม่ ได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติ โดยที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทแม่ ครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการได้พิจารณาการนำหลักการมาปรับใช้ ได้แก่ หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ("CG Code") ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมถึงแนวปฏิบัติตามมาตรฐานสากล และนำมาปรับใช้ โดยคำนึงถึงความโปร่งใสและความเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยในปี 2568 เมื่อเปรียบเทียบกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พบว่าการดำเนินงานส่วนใหญ่เป็นไปตามหลักเกณฑ์แล้ว โดยมีบางประเด็นที่กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติที่แตกต่างจากหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้แก่

■ บริษัทมีได้ว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เนื่องจากเห็นว่ากระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปัจจุบันมีความเหมาะสมและชัดเจนดีแล้ว แต่หากมีความจำเป็นก็อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกได้ในอนาคต

6.3.3 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2568 กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดย

- ไม่เคยถูกหน่วยงานกำกับดูแล¹ ดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการไม่ได้ประกาศข้อมูลเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนด
- ไม่มีกรณีถูกกล่าวโทษ เปรียบเทียบปรับ หรือดำเนินการทางแพ่ง จากการกระทำผิดหรือกระทำการฝ่าฝืนกฎระเบียบของหน่วยงานทางการ
 - ไม่พบกรณีฝ่าฝืนเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แต่อย่างใด
 - ไม่พบกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกัน หลักเกณฑ์การซื้อขายและการทำผิดเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ
 - ไม่พบข้อร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน
- ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด
- ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งทางการค้า และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

¹ หน่วยงานกำกับดูแล หมายถึง ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

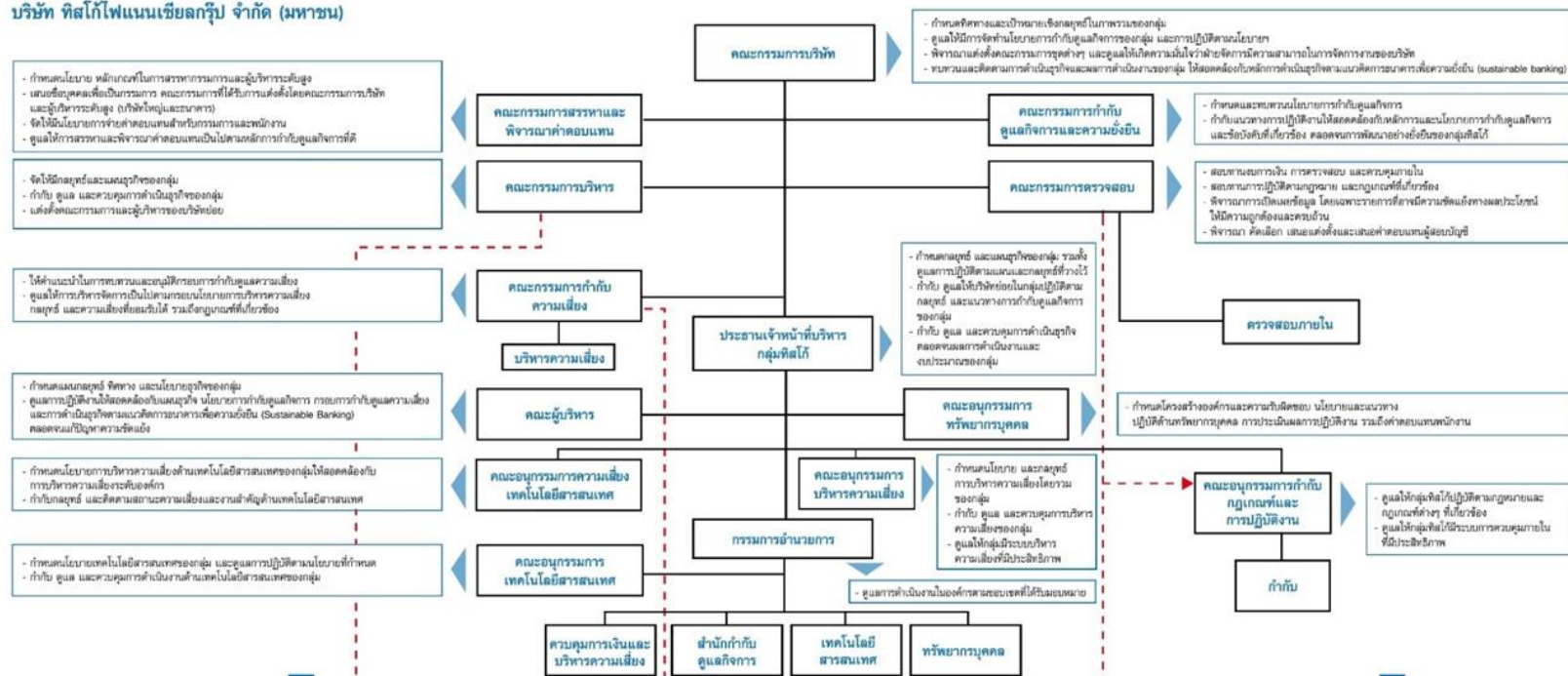
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ

7.1 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

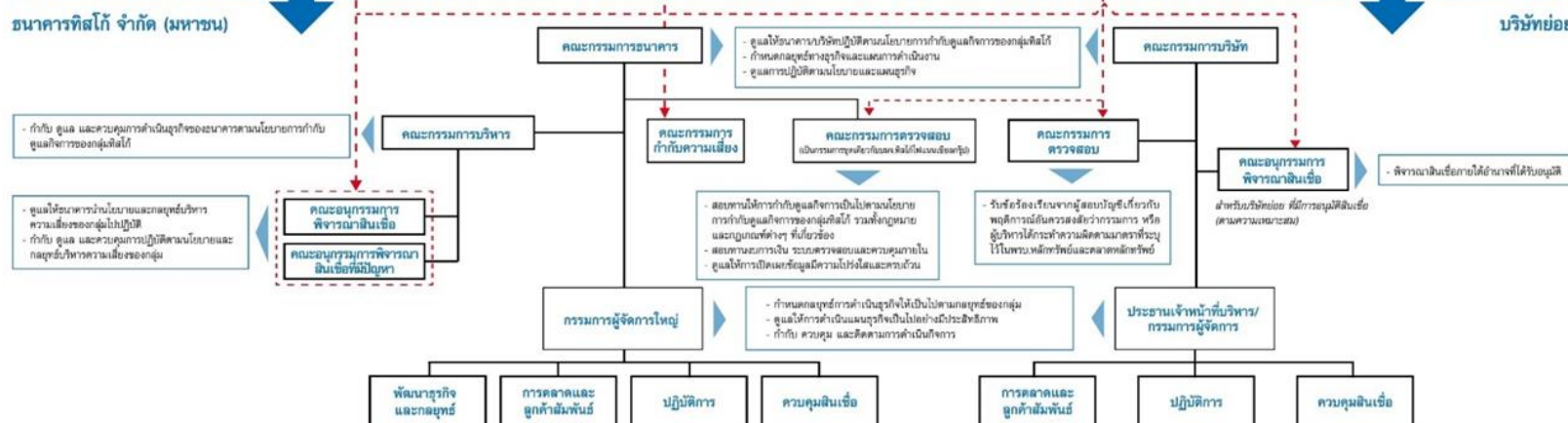
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร อีก 3 คณะ เพื่อปฏิบัติการกิจและงานเฉพาะด้าน ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้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

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

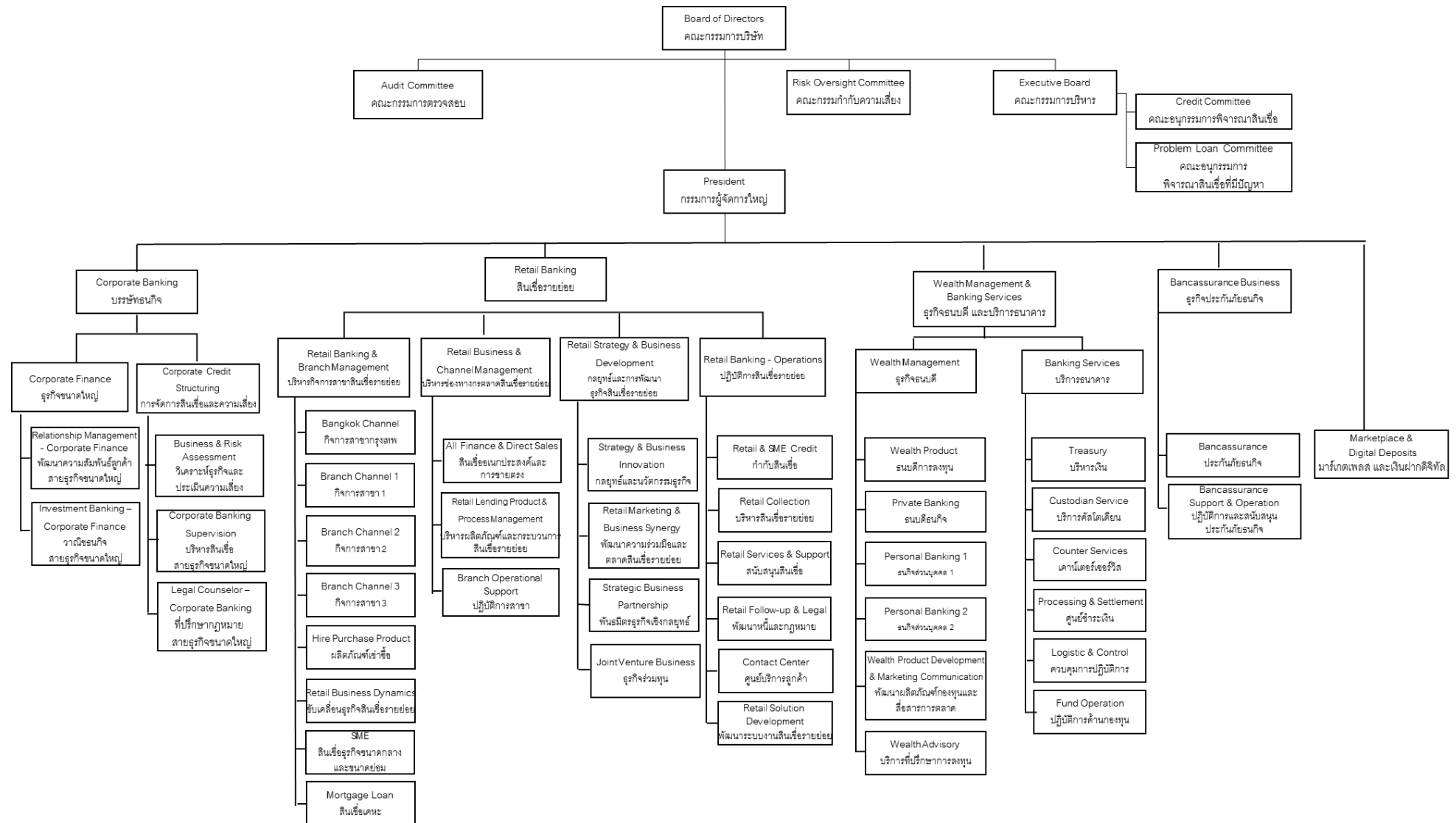
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มีนาคม 2569



7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

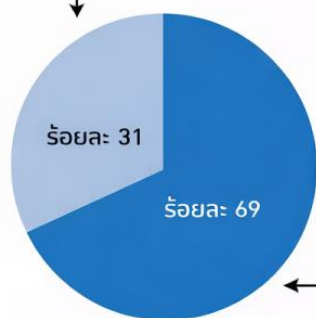
คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ กฎหมาย และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของธนาคาร โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยและประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่น โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารสามารถสรุปได้ ดังนี้



สุภาพบุรุษ 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 77 ของกรรมการทั้งหมด

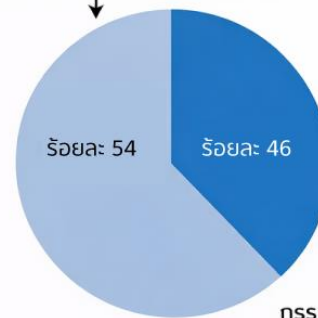
สุภาพสตรี 3 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 23 ของกรรมการทั้งหมด

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 ท่าน



กรรมการอิสระและ
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 9 ท่าน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 7 ท่าน



กรรมการอิสระ 6 ท่าน

ตารางความรู้ความชำนาญเฉพาะด้าน (Board Skills Matrix)

รายชื่อ	ทักษะหลัก (Core Skills)			ทักษะเฉพาะด้าน (Specific Skills)						
	ด้านบริหาร	กลยุทธ์และความเสี่ยง	วิสัยทัศน์ผู้นำ	บริการทางการเงิน	การเงินการบัญชี	บริหารทรัพยากรบุคคล และค่าตอบแทน	ความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ	เทคโนโลยีสารสนเทศและธุรกิจดิจิทัล	เศรษฐศาสตร์	กฎหมายและกฎเกณฑ์
1. นายปลิว มังกรกนก	•	•	•	•	•	•	•		•	•
2. นายหุยม บำ เล	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
3. รศ. ดร. อังครันต์ เจริญจรรย์วัฒน์	•	•	•	•	•		•			•
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	•	•	•	•	•	•	•			•
5. นายกนิช บุญยั้งฐิติ	•	•	•	•	•	•	•			•
6. นางพองเพ็ญ เรืองวิญญู	•	•	•	•	•		•			
7. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	•	•	•	•	•	•	•		•	
8. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	•	•	•	•	•		•	•		•
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	•	•	•				•	•		
10. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	•	•	•	•	•			•	•	
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	•	•	•	•	•	•	•		•	•
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
13. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
รวม	13	13	13	12	12	8	12	6	7	9

7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทรายบุคคล

คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 13 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายหุยม บำ เล*	รองประธานคณะกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. รศ. ดร. อังครันต์ เจริญจรรย์วัฒน์	ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
5. นายกนิช บุญยั้งฐิติ	กรรมการ	กรรมการอิสระ
6. นางพองเพ็ญ เรืองวิญญู	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
7. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช*	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
8. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการอิสระ
10. นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการบริหาร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
12. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

รายนาม	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
13. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

*หมายเหตุ นายหุยม บำ เล และนายเทวินทร์ วงศ์วานิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2568

สำหรับกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันธนาคาร คือ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ หรือ นายชื้อ-เหา ชุน หรือ นายมาโคโตะ ฮอนดะ หรือ นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ โดยกรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

เลขานุการบริษัทและเลขานุการคณะกรรมการ คือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ (ณ วันที่ 1 มกราคม 2569)

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และงานสื่อสารองค์กร

- อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
- ติดตามการดำเนินการของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
- ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
- ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
- จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
- ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทแม่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น คณะกรรมการของบริษัทเป็นอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

7.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย

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

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

7.3.1 โครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	ประธาน	12/12
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ	12/12
3. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	กรรมการ	12/12
4. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์	กรรมการ	12/12

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการบริหารอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการบริหารที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการบริหาร คือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงาน
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- ส่งเสริมกลยุทธ์ด้านนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันซึ่งตอบสนองต่อประเด็น ตลอดจนความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียและความรับผิดชอบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

5. ดูแลให้มั่นนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านการเงิน ความเพียงพอของเงินทุน ความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ตลอดจนนโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการลงทุนในนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง

6. ดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร และนำเสนอต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ

7. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารที่สโก

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญเจริญวัฒน์	ประธาน	9/9
2. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	กรรมการ	9/9
3. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช *	กรรมการ	7/7
4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ	9/9
5. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	กรรมการ	9/9

หมายเหตุ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2568

ในปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมทั้งสิ้น 8 ครั้งและประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คือ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการทบทวนและอนุมัติกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

3. ดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่างๆ ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ

4. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการปฏิบัติตามวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง

5. ทบทวนและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละหนึ่ง (1) ครั้ง

6. ให้คำแนะนำคณะกรรมการธนาคารในการแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน และการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงและหัวหน้าหน่วยงานกำกับ
7. ดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาผลการตรวจสอบและประเด็นต่างๆ จากหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล เพื่อให้คำแนะนำในการปรับปรุงแก้ไขประเด็นต่างๆ จากการตรวจสอบ
8. อนุมัตินโยบายกำกับดูแลและกฎบัตรของหน่วยงานกำกับ ตลอดจนแผนงานของหน่วยงานกำกับ และรายงานการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปีของธนาคาร
9. ทบทวนนโยบายและแผนงานบริหารความเสี่ยง และอนุมัติหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาถึงความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง
10. ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) รายงานกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (Internal Capital Adequacy Assessment Process: ICAAP) แผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) และแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
11. กำกับดูแลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล และดูแลให้ความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ผนวกเข้ากับกรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร และสอดคล้องกับนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
12. พิจารณาและให้ความเห็นต่อรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่มีนัยสำคัญ ซึ่งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น
13. ดำเนินงานด้านกำกับดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน

รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	ประธาน	14/14
2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิริยกุล	กรรมการ	14/14
3. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	กรรมการ	14/14

ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

ในปี 2568 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมทั้งสิ้น 13 ครั้ง และประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง 1 ครั้ง โดยรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำ ตลอดจนทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ ดังปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ คือ นายประยุทธ์ เจริญสวัสดิกุล (ณ วันที่ 16 มกราคม 2569)

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง เชื่อถือได้และมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ รวมถึงอนุมัติให้เผยแพร่ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การรักษาความปลอดภัยและการควบคุมด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เพียงพอและมีประสิทธิผล*
3. กำกับดูแลความเหมาะสมของกระบวนการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด
4. ให้ความเชื่อมั่นเกี่ยวกับความมีประสิทธิภาพของการดำเนินการตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน และความเหมาะสมของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการพัฒนาความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้
5. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สอบทานและอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ ค่านิยมที่วัดความสำเร็จของงาน แผนการตรวจสอบภายในรวมถึง ความเพียงพอของจำนวนบุคลากร งบประมาณและอำนาจหน้าที่ที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน*
6. ส่งเสริมการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายในและสนับสนุนคณะกรรมการตรวจสอบและผู้บริหารระดับสูงในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแล*
7. ประสานงานกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาและกำหนดคุณสมบัติและความสามารถของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงสอบทานผลการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและให้ข้อมูลดังกล่าวแก่ฝ่ายจัดการในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน*
8. พิจารณาความสามารถและประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการจัดให้มีการประเมินคุณภาพของงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอและติดตามการดำเนินการตามแผนในการปรับปรุง และพัฒนาให้เป็นไปตามกรอบเวลาที่กำหนด*
9. พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระและผลการปฏิบัติงาน เพื่อนำเสนอการพิจารณาแต่งตั้ง หรือถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงการจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
10. พิจารณาการให้บริการอื่นที่ไม่ใช่การสอบบัญชี (non-assurance service) ของสำนักงานผู้สอบบัญชี และให้ความเห็นชอบในการให้บริการดังกล่าว พร้อมค่าตอบแทน เพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่ส่งผลกระทบต่อความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี
11. กำกับดูแลเพื่อให้มั่นใจว่ากลุ่มทิสโกดำเนินธุรกิจเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
12. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญที่เป็นรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือมีเงื่อนไขที่แตกต่างไปจากเงื่อนไขทางธุรกิจปกติตามนโยบายที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีการดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
13. กำกับดูแลเพื่อให้มีความมั่นใจว่าการเข้าทำรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีมูลค่าสำคัญมีความเหมาะสมและสมเหตุสมผล
14. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
15. ส่งเสริมให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำความผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงแต่ไม่จำกัดการประพฤติมิชอบใดๆ และให้ความเชื่อมั่นในประสิทธิผลของกระบวนการในการดำเนินการเมื่อได้รับรับแจ้งเบาะแสหรือรับข้อร้องเรียน
16. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร กรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบ รับทราบรายงาน หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบตรวจสอบภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการธนาคารหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง

17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ: * ธนาคารอยู่ภายใต้กลุ่มธุรกิจทางการเงินของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการงานตรวจสอบภายใน ซึ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานตรวจสอบภายใน จะดำเนินการผ่านคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

7.4.1 รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2569 ธนาคารมีผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายพิชา รัตนธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารช่องทางตลาดสินเชื่อรายย่อย
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตกรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารกิจการสาขาสินเชื่อรายย่อย
7. นางสาวรัชฎา พุกษานูปาล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริการธนาคาร
8. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - สายธุรกิจประกันภัยธุรกิจ
สายบริหารธุรกิจ - ธุรกิจขนาดใหญ่	
9. นายมานพ เพชรดำรงศรีสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจขนาดใหญ่
10. นายวิทยา เตชะโกศล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - พัฒนาความสัมพันธ์ลูกค้า สายธุรกิจขนาดใหญ่
11. นายคมกฤต รักษากุลเกียรติ	หัวหน้าวาณิชธนกิจ สายธุรกิจขนาดใหญ่
สายบริหารธุรกิจ - การจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง	
12. นางสาวสุนิ ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง
13. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง
14. นางสาวพีพร อุ่นชลาพันธ์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ สายธุรกิจขนาดใหญ่
15. นางสาวิกา จงภักดีไพศาล	หัวหน้าที่ปรึกษากฎหมาย สายธุรกิจขนาดใหญ่

รายนาม	ตำแหน่ง
สายสินเชื่อรายย่อย - บริหารกิจการสาขาสินเชื่อรายย่อย	
16. นายวิทยา เมตตาวีหรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารกิจการสาขาสินเชื่อรายย่อย
17. นายธนา เกศวา	หัวหน้ากิจการสาขากองทุน
18. นายเอกรินทร์ จิตปัญญาดิลก	หัวหน้ากิจการสาขา 1
19. นายกิตติพงศ์ เหลืองอิงคะสุต	หัวหน้ากิจการสาขา 2
20. นายสุกิจ ยนต์จักรวิที	หัวหน้ากิจการสาขา 3
21. นายมนัสเวทย์ เพ็ญสามพราน	หัวหน้าผลิตภัณฑ์เช่าซื้อ
22. นางสาวยุวศรี เมฆวิชัย	หัวหน้าขับเคลื่อนธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
23. นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	หัวหน้าสินเชื่อกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม
สายสินเชื่อรายย่อย - บริหารช่องทางการตลาดและสินเชื่อรายย่อย	
24. นางสาววิภา เมตตาวีหรี	หัวหน้าสินเชื่อกเนปประสงค์และการขายตรง
25. นายสายสิทธิ์ ศรีหะไตร	หัวหน้าบริหารผลิตภัณฑ์และกระบวนการสินเชื่อรายย่อย
26. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
สายสินเชื่อรายย่อย - กลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	
27. นายสมหมาย แซ่ฮ้อง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - กลยุทธ์และพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย และรักษาการหัวหน้าสินเชื่อกเนปประสงค์
28. นายกิตติภพ วัชรสุพรรณ	หัวหน้ากลยุทธ์และนวัตกรรมธุรกิจ
29. นายดลชัย ประดับ	หัวหน้าพัฒนาความร่วมมือและตลาดสินเชื่อรายย่อย
30. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรง	หัวหน้าพันธมิตรธุรกิจเชิงกลยุทธ์
31. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าธุรกิจร่วมทุน
สายสินเชื่อรายย่อย - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	
32. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ผู้เชี่ยวชาญด้านปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
33. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
34. นางสาวเอมอร กำรกิตติกุล	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
35. นายนราวิชญ์ ต้นติวณิชชานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
36. นายวรพจน์ ตีรการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
37. นายถาวร ศุภเดโชชัย	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
38. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
39. นางสาวเมทินี กองจินดา	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
สายธุรกิจธนบัตร	
40. นายสาธิต ภาวะหาญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบัตรธนกิจ
41. นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	หัวหน้าธนบัตรการลงทุน
42. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนบัตรส่วนบุคคล 1
43. นางสาวลดาวัลย์ ลีลาภรณ์	หัวหน้าธนบัตรส่วนบุคคล 2
44. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน และสื่อสารการตลาด

รายนาม	ตำแหน่ง
45. นายณัฐฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
สายบริการธนาคาร	
46. นางดนยา วณิชภักดีเดชา	หัวหน้าบริหารเงิน
47. นางสาวภาณันท์ ตาลวันนา	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
48. นายกิตติชัย ต้นนาคารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
49. นายววิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
50. นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
51. นางสาวยุพา จันทภูมิ	หัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
สายประกันภัยชนกิจ	
52. นายโสฬส ศิวะไพบูลย์	หัวหน้าประกันภัยชนกิจ
53. นางสาวกรศิริ ศรีรูป	หัวหน้าปฏิบัติการและสนับสนุนประกันภัยชนกิจ
มาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล	
54. นายนพวิศ ตั้งบุญณากิจ	หัวหน้ามาร์เกตเพลส และเงินฝากดิจิทัล

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ หัวหน้าหน่วยงานกำกับ และ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

7.4.2 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ทั้งนี้ ค่าตอบแทน ดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการและผู้บริหารได้ และหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการนั้น จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ทักษะ ความรู้ ความสามารถ ความ ตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละท่านสามารถสร้างให้กับธนาคารได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับ บริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการ ชุดย่อย เป็นต้น กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนของผู้บริหาร จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว ตลอดจนสะท้อนถึงแนวทางปฏิบัติที่ดีและการเป็นธนาคารแห่งความยั่งยืน ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและชอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแม่เพื่ออนุมัติ โดยค่าตอบแทนจะสะท้อนถึงผลการปฏิบัติงานทั้งตัวชี้วัดด้านการเงินและด้านที่ไม่ใช่การเงิน ซึ่งสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้นและระยะยาวของกลุ่มทิสโก้

ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันกับองค์กรอื่นในมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำในประเทศไทย โดยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร จะเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทแม่ และอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแม่

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่ และ/หรือ เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัทแม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

7.4.3 จำนวนค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2568 ค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท มีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 44 คน ได้รับค่าตอบแทน (ไม่รวมผู้บริหารที่สังกัดบริษัทแม่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาปฏิบัติงานที่ธนาคาร) ได้รับค่าตอบแทนในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน รายได้อื่นๆ เช่น ค่าตำแหน่ง ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือ เป็นต้น และโบนัส ซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ เป็นจำนวน 244,415,000 บาท โดยแยกเป็นค่าตอบแทนคงที่ (Fixed Remuneration) จำนวน 122,822,262 บาท และค่าตอบแทนผันแปร (Variable Remuneration) จำนวน 121,592,738 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2568 ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) รวมทั้งสิ้น 44 คน ได้รับเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วน of ธนาคาร รวมเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 16,629,639 บาท นอกจากนี้ ผู้บริหารของธนาคารทิสโก้ได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้เช่นเดียวกันกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพ ประจำปี สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่างๆ

7.5 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีพนักงานรวมทั้งหมด 2,193 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 2,172 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 21 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2568 (คน)	31 ธ.ค. 2567 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	1,582	1,617
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	46	43
3. สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	560	573
4. สายสนับสนุนองค์กร	3	3
รวม	2,193	2,236

คำตอบแทนพนักงาน

ในปี 2568 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน อาทิ เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินค่าครองชีพ เงินทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารเป็นผู้จ่ายให้ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 2,569,856,472.52 บาท

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund: PVD) โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดังนี้

	จำนวน (คน)	คิดเป็นร้อยละ
พนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	2,157	98.36
พนักงานที่ไม่เป็นสมาชิกกองทุนฯ	36	1.64

โดยในปี 2568 สมาชิกจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 202,377,153.37 บาท และธนาคารจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินทั้งสิ้น 196,470,082.12 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 398,847,235.49 บาท

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพของพนักงานในทุกมิติ ท่ามกลางการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่รวดเร็ว องค์กรให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างทักษะและความรู้ที่จำเป็น เพื่อยกระดับประสิทธิภาพการทำงานและสนับสนุนการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่อนาคตอย่างมั่นคง ในปี 2568 ทิสโกียังคงเดินหน้าผลักดันการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานตามแนวทาง TISCO Productivity Year โดยมุ่งให้พนักงานสามารถทำงานเท่าเดิมแต่ได้ผลลัพธ์มากขึ้น หรือทำงานน้อยลงแต่ยังคงรักษาคุณภาพและประสิทธิผลเท่าเดิม ตลอดจนยกระดับคุณค่าที่ส่งมอบให้ลูกค้าตามแนวคิดแบบลดกระบวนการทำงาน (Lean Process) ทั้งนี้จากการดำเนินโครงการปรับปรุงกระบวนการทำงาน มีโครงการที่ได้ปรับปรุงจำนวน 230 โครงการ จาก 126 หน่วยงาน เพื่อเสริมศักยภาพการแข่งขันและรองรับการเติบโตในอนาคตอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโกียังเตรียมทักษะในอนาคตให้กับพนักงานในเรื่องเทคโนโลยีปัญญาประดิษฐ์ (AI) ซึ่งจะเข้ามามีบทบาทสำคัญในภาคธุรกิจ ด้วยศักยภาพในการเพิ่มประสิทธิภาพและลดต้นทุน อย่างไรก็ตาม การใช้งาน AI ก็มาพร้อมกับความเสี่ยงที่ต้องตระหนัก เช่น การทำงานของคนร่วมกับ AI การละเมิดความเป็นส่วนตัว การเลือกปฏิบัติ และการใช้งานแบบขาดความ

รับผิดชอบ กลุ่มทิสโก้จึงจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ AI อย่างถูกต้องให้กับพนักงานแต่ละกลุ่ม เนื่องจากพนักงานแต่ละกลุ่มมีการใช้งาน AI ที่แตกต่างกัน ซึ่งจะเป็นแนวทางการใช้งานอย่างมีความรับผิดชอบและมีจริยธรรม เพื่อให้ผู้ใช้งานสามารถใช้ประโยชน์จาก AI ได้อย่างเต็มศักยภาพและปลอดภัย รวมถึงมีการให้พนักงานได้ร่วมกันพัฒนา AI กับทีมพัฒนาโปรแกรม ที่จะนำมาใช้ในหน่วยธุรกิจ ซึ่งเป็นการสร้างประสบการณ์การทำงานระหว่างคนกับ AI

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาและจัดอบรมหลักสูตรที่ตอบโจทย์ปัญหาและกลยุทธ์ขององค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่สอดคล้องกับทิศทางธุรกิจ สามารถปฏิบัติงานและให้บริการได้อย่างถูกต้องตามมาตรฐาน รวมถึงให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ได้อย่างมืออาชีพ สำหรับสายงานสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้ยังคงส่งเสริมการยกระดับทักษะการบริหารจัดการและภาวะผู้นำของทั้งผู้บริหารและทีมงานอย่างต่อเนื่อง ขณะที่สายงานการลงทุนมีการยกระดับความรู้ ความสามารถ ทักษะเชิงบริหาร รวมถึงพัฒนามุมมองเชิงรุกเพื่อรองรับการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่องค์กร กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรให้แก่พนักงานใหม่อย่างครบถ้วน พร้อมทั้งจัดกิจกรรมพิเศษนอกสถานที่ให้กับพนักงานกว่า 2,000 คน เป็นประจำ เพื่อส่งเสริมความผูกพันและการทำงานร่วมกันของบุคลากร และนอกเหนือจากหลักสูตรที่พัฒนาโดยหน่วยงานภายในแล้ว องค์กรยังขยายช่องทางการเรียนรู้ใหม่ๆ เพื่อให้พนักงานสามารถพัฒนาตนเองได้มากยิ่งขึ้น โดยร่วมมือกับหน่วยงานภายนอก เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมธนาคารไทย ในการจัดหาและคัดเลือกหลักสูตรที่เกี่ยวข้องสำหรับสายงานการลงทุนและการธนาคาร รวมกว่า 303 หลักสูตร

นอกเหนือจากการเรียนรู้ในรูปแบบปกติ กลุ่มทิสโก้ยังส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย อาทิ Community of Practice, Live and Sharing Session และ Showcase Exhibition เช่น งาน Financial Exhibition “FinDay” ซึ่งจัดขึ้นเพื่อให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินแก่พนักงานอย่างครอบคลุม ทั้งการบริหารเงินสำหรับผู้ที่มีเงินออมและผู้ที่มีภาระทางการเงิน รวมถึงความรู้ด้านการวางแผนเกษียณ เพื่อช่วยให้พนักงานสามารถบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลได้อย่างถูกต้องและมั่นคง และให้เกิดความต่อเนื่องของการให้บริการและรักษามาตรฐานความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ยังจัดการอบรมเพื่อต่ออายุใบอนุญาตต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน อาทิ ใบอนุญาตนายหน้าประกัน ใบอนุญาตด้านการวางแผนทางการเงิน และใบอนุญาตวิชาชีพอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์และมาตรฐานวิชาชีพ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตามระเบียบของทางการและหน่วยงานกำกับดูแล

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมุ่งยกระดับคุณวุฒิวิชาชีพเพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความเชี่ยวชาญด้านการให้คำปรึกษาการเงินเฉพาะทาง ส่งผลให้พนักงานสามารถให้บริการและให้คำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าได้อย่างเหมาะสม มีคุณภาพ และสอดคล้องกับความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละบุคคล

โครงการพัฒนาผู้บริหารในทุกกลุ่ม (Leadership Development Program)

เพื่อยกระดับให้ผู้บริหารทุกกลุ่มได้เรียนรู้และเข้าใจบทบาทของการเป็นผู้นำเรียนรู้เข้าใจหลักการและสามารถปรับตัวปรับวิธีการทำงานในรูปแบบใหม่ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเพื่อการปรับประยุกต์ใช้ให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบด้วย

หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับสูง และระดับกลาง ได้แก่ New Technology Update, Health Brings Wealth, AI and Human Transformation, Enterprise AI Adoption, AI Governance และ Scaling MIRACLES with Generative AI หลักสูตรสำหรับผู้บริหารระดับต้น ได้แก่ TISCO Leadership Development Program (TISCO LDP for Unit Head) โดยหลักสูตรเป็นการมุ่งเน้นการพัฒนาใน 3 ด้าน คือ (1) Leadership Foundation พัฒนาศักยภาพพื้นฐานของการเป็นหัวหน้างาน (2) Coaching Skill พัฒนาทักษะการบริหารทีมงาน และ (3) Performance coaching Strategic การติดตามการทำงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย โดยมีการให้กลุ่มผู้บริหารระดับต้นนำความรู้ไปฝึกปฏิบัติจริง และนำประสบการณ์มาแลกเปลี่ยนร่วมกัน รวมถึงการจัดหลักสูตร

Collaborative Leadership: Know Your Leadership Style ซึ่งเป็นหลักสูตรที่ทำให้มีความเข้าใจในลักษณะความเป็นผู้นำเพื่อการเลือกใช้วิธีการสื่อสาร การตัดสินใจ และการบริหารทีมได้อย่างเหมาะสม ตามบุคลิกลักษณะของตนเอง

หลักสูตรสำหรับกลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูง (High Potential) และผลงานเป็นเลิศ (High Performance) หรือกลุ่ม Talent ได้แก่การพัฒนาที่มุ่งเน้นการเข้าใจบทบาทการผู้นำในปัจจุบันให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร การบริหารเวลา และการสื่อสารเพื่อการทำงานร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการพัฒนาความรู้ ทักษะความสามารถของกลุ่มพนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เพื่อเติบโตเป็นผู้บริหารองค์กรในอนาคต

โดยในปี 2568 กลุ่มผู้บริหารระดับสูง ได้เข้ารับการอบรม หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ซึ่งเป็นการพัฒนาและยกระดับความรู้ความสามารถทางธุรกิจตลาดทุน โดยมีวิสัยทัศน์อันเป็นพลวัตและประกอบด้วยภาวะผู้นำที่มีคุณธรรม สามารถทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายทั้งด้านภารกิจขององค์กรและบทบาทในสังคม

นอกจากนี้ ยังคงมีการจัดหลักสูตรอบรมการเป็นวิทยากร หรือ Train the Trainer ซึ่งหลักสูตรนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างและพัฒนาศักยภาพของวิทยากรภายในองค์กรให้สามารถถ่ายทอดความรู้ และพัฒนาการทำงานในหน่วยงานของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของการพัฒนาวิทยากรภายใน (Internal Trainer) ก็ได้มีการจัดให้มีการสอนหลักสูตรฝึกอบรมใหม่อย่างต่อเนื่องเพิ่มขึ้น จำนวน 3 หลักสูตร และมีการพัฒนาหลักสูตรให้เป็นปัจจุบันเพื่อช่วยตอบโจทย์ความต้องการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรแต่ละระดับให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น

สำหรับการเรียนรู้พื้นฐานขององค์กร กลุ่มทิสโก้ทบทวนและปรับปรุงโปรแกรมหลักสูตรต่างๆ ในช่องทางและรูปแบบที่เหมาะสม โดยทำให้สอดคล้องและครอบคลุมกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และตอบสนองนโยบายและกลยุทธ์ของหน่วยงานและองค์กร แบ่งเป็น 4 หมวดความรู้ ได้แก่

1) **หมวดความรู้พื้นฐานสำหรับพนักงานใหม่** ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร กฎระเบียบ ข้อบังคับ จรรยาบรรณและจริยธรรม จรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ โดยประกอบด้วยหลักสูตร Pre-orientation และ Onboarding เพื่อเตรียมความพร้อมก่อนเริ่มงาน และหลักสูตรพัฒนาศักยภาพพนักงานใหม่ ซึ่งจัดในรูปแบบการเรียนรู้ในห้องเรียนควบคู่กับกิจกรรมเพื่อสะท้อนและปลูกฝังค่านิยมขององค์กรอย่างเป็นรูปธรรม

2) **หมวดความปลอดภัยอาชีวอนามัยลูกจ้างทั่วไปและลูกจ้างใหม่** ได้มีการจัดอบรมด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยตลอดทั้งปี โดยครอบคลุมพนักงานทุกระดับ รวมจำนวน 410 คน รวมผ่านการอบรมทั้งสิ้น 4,884 คน คิดเป็นร้อยละ 87 ของระดับพนักงานทั้งหมด นอกจากนี้ยังได้จัดอบรม หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับหัวหน้างาน ให้แก่พนักงานจำนวน 10 คน รวมผ่านการอบรมทั้งสิ้น 153 คน คิดเป็นร้อยละ 92 ของพนักงานระดับหัวหน้างานทั้งหมด และจัดอบรม หลักสูตรคณะกรรมการความปลอดภัย จำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 88 ของคณะกรรมการทั้งหมด เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความตระหนัก และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานอย่างทั่วถึงในทุกระดับขององค์กร

3) **หมวดความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคล** ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารหนี้ การวางแผนการออม การลงทุน เบื้องต้น การวางแผนภาษี เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจด้านการเงินและทักษะในการบริหารจัดการให้แก่พนักงาน โดยมุ่งให้พนักงานสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการสร้างความมั่นคงทางการเงินและยกระดับคุณภาพชีวิตของตนเองและครอบครัว ทั้งนี้ การเรียนรู้จัดขึ้นในรูปแบบ e-Learning ควบคู่กับกิจกรรม TISTalk สำหรับพนักงานทุกคน

4) **หมวดความรู้พื้นฐานภาคบังคับ** เป็นหมวดความรู้ที่พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบผ่าน e-Learning โดยมีการกำหนดหัวข้อสำคัญตามบริบทและความจำเป็นในแต่ละปี โดยในปี 2568 กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้พนักงานเรียนรู้และทดสอบความรู้ในประเด็นสำคัญ ได้แก่ ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของทิสโก้ แนวทางการใช้ AI อย่างมีวิจารณญาณ ความตระหนักด้านความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ พระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 การปฏิบัติตามแผนฉุกเฉิน การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและช่องทางแจ้งเบาะแส การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล จรรยาบรรณ การ

เคารพสิทธิมนุษยชน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน ทั้งนี้ พนักงานทุกคนได้ผ่านการทดสอบครบถ้วนตามที่กำหนด

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	38.47	31.38	28.09
ชาย	34.47	30.90	26.71
หญิง	40.59	31.63	28.28
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	31.10	39.82	37.91
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	38.64	31.21	27.86
สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	40.93	27.68	26.20
สายกลุ่มลูกค้าบรรษัท	20.24	18.31	23.13
สายจัดการธนบดีและจัดการกองทุน	33.92	42.29	24.07
สายสนับสนุนองค์กร	32.38	41.31	34.10

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

7.6 ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

7.6.1 เลขานุการบริษัท ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี สมุห์บัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2568 ที่ประชุมมีมติแต่งตั้ง นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 แทน นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สำนักกำกับดูแลกิจการ ที่เกษียณอายุในวันที่ 31 ธันวาคม 2568

เพื่อปฏิบัติหน้าที่ของเลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด ให้มีความรับผิดชอบในการจัดทำและเก็บรักษาเอกสารสำคัญของบริษัท ได้แก่ ทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้แก่ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ข้อกำหนด และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง จัดอบรมและ/หรือปฐมนิเทศ ตลอดจนให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่กรรมการปัจจุบันและกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ รวมทั้งดูแลและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อกำหนด และมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วน และดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ในปี 2568 เลขาธิการบริษัทได้เข้าร่วมสัมมนาภายนอกที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) อีกทั้งเข้าร่วมอบรมภายในตามที่บริษัทได้จัดขึ้น สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ธนาคารมอบหมายให้บุคคลดังต่อไปนี้ที่สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รับผิดชอบงานบัญชีและการเงิน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

- นายชาติรี จันทงาม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าควบคุมการเงิน
- นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี
- นายประยุทธ์ เจริญวรสกุล ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2569 แทนนางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ
- นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสำนักกำกับดูแลกิจการ และรักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตั้งแต่วันที่ 16 มกราคม 2569
- นางสาวสกรรรัตน์ มานูวงศ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้ากำกับ

รายละเอียดคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่ง ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ปรากฏในเอกสารแนบ 1 และคุณสมบัติของหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

7.6.2 หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

ธนาคารมอบหมายบุคคลดังต่อไปนี้ที่สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ คือ นายเอก ไกรฤกษ์ หัวหน้าวางแผนและนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารและเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับของฝ่ายวางแผนและงบประมาณ โดยมี นายพริ้ม สุขฤกษ์ เป็นผู้ดูแล ทั้งนี้ โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

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

โทรศัพท์ 0 2633 6868

เว็บไซต์ www.tisco.co.th

อีเมล ir@tisco.co.th

7.6.3 การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชี

ธนาคารพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด อาทิ คุณภาพและมาตรฐานการตรวจสอบ ความเป็นอิสระ ประสิทธิภาพ และความเหมาะสมของค่าตอบแทน โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ทบทวนความเหมาะสมของการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกปี และกำกับให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีรายบุคคลที่ลงลายมือชื่อในงบการเงินตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างธรรมาภิบาลที่ดี ธนาคารมีแนวปฏิบัติในการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมของการใช้บริการสำนักงานสอบบัญชีเป็นระยะทุก 5 ปี และเปิดโอกาสให้สำนักงานสอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าร่วมกระบวนการคัดเลือก

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและการปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชี และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทในแต่ละปี รวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ รายชื่อผู้สอบบัญชีที่เสนอเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทจะต้องเป็นผู้สอบบัญชี ที่ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยในรอบปี 2568 ค่าตอบแทนของสำนักงานสอบบัญชี ประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2568 เป็นจำนวนเงินรวม 6,300,000 บาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 เป็นผลมาจากปริมาณงานของผู้สอบบัญชีที่มากขึ้นตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อ อีกทั้งมีหลักเกณฑ์และมาตรฐานบัญชีใหม่เพิ่มเติมทำให้งานตรวจสอบมีความซับซ้อนมากขึ้น

2. ค่าบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี (Non-audit Fee)

ในปี 2568 ธนาคารไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนงานบริการอื่นที่นอกเหนือจากงานสอบบัญชี

8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

8.1 สรุปผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2568 คณะกรรมการของบริษัท ไทยโกลฟ์แอนด์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทแม่”) ได้ทบทวนวิสัยทัศน์และค่านิยมหลัก เพื่อให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจในระยะยาว อนุมัติประเด็นสำคัญเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายการดำเนินงาน รวมถึงแผนธุรกิจและงบประมาณประจำปี ทบทวนความเพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานผลการดำเนินงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารทุกเดือน และต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทั้งสองเดือน

8.1.1 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติงานที่ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งรวมถึงการสั่ง การอนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร ส่วนคณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่มีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทของบริษัทแม่ยังมีหน้าที่กำกับดูแลฝ่ายจัดการ และมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ ความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทแม่จึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับตัวบุคคลและระดับองค์กรที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิ ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นอย่างดี

คณะกรรมการธนาคารที่ได้รับการคัดเลือกจะพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ความเข้าใจในธุรกิจ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสม

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการธนาคารจึงแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้น จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- 1) การสรรหา แต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ คุณสมบัติของกรรมการและกรรมการอิสระ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ และการสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้พิจารณา สรรหา

คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานในระยะยาว สอดคล้องกับกลยุทธ์และการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทีเอสโก ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นของธนาคาร

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้ง

การแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เป็นผู้เสนอคณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งกรรมการในกรณีพ้นตำแหน่งตามวาระหรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารดังนี้

1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของธนาคารเป็นคราวๆ ไปโดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด

2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ดังต่อไปนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือคูณด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี

3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลืออยู่จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอดถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้

5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ได้พิจารณากลั่นกรองแล้วจึงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการที่ 13 ราย โดยให้เลือกตั้งกรรมการ

รายเดิม 11 ท่าน ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยัษฐิติ นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันทพร รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง และเสนอเลือกตั้งกรรมการรายใหม่ 2 ท่าน ได้แก่ นายหุยม บำ เล และนายเทวินทร์ วงศ์วานิช ทั้งนี้ รายงานไว้ภายใต้ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ หัวข้อ 7.2.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมหุ้นของที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการหรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร
4. ไม่เป็นหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2,000,000 บาทต่อปี จากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัย หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้น

ที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคาร

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของธนาคารหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 ปี

ในรอบระยะเวลาบัญชีปี 2568 กรรมการอิสระทุกท่านไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับกลุ่มทิสโก้แต่อย่างใด

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ กล่าวคือ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

การสรรหาและแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด ตามหลักเกณฑ์และกระบวนการที่กำหนดไว้ในนโยบายการสรรหาผู้บริหาร โดยยึดหลักความโปร่งใสและเป็นธรรม ทั้งนี้ การสรรหาจะดำเนินการโดยคัดเลือกจากแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของธนาคารเป็นสำคัญ

บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาเป็นผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) จะต้องเป็นบุคคลที่มีศักยภาพสูง มีผลการปฏิบัติงานที่ดีย่างต่อเนื่อง และมีคุณสมบัติเหมาะสมในด้านความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ โดยเฉพาะในสายงานด้านการเงิน รวมถึงมีคุณสมบัติอื่นที่เอื้อต่อการบริหารองค์กรในระยะยาว นอกจากนี้ ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จ ลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเทียบเท่าขึ้นไป ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติและเสนอเรื่องต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่เพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

การดำเนินการเสนอแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์เรื่องการเสนอแต่งตั้ง กรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือที่ปรึกษา เพื่อให้การขอความเห็นชอบการแต่งตั้งเป็นไปตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่กำหนดว่าต้องตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่จะเสนอชื่อ เพื่อให้แน่ใจว่าไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 24 (1) - (10) แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และลักษณะต้องห้ามเพิ่มเติมตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งแล้ว คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่จะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการความเห็นชอบให้คณะกรรมการพิจารณานุมัติแต่งตั้ง หรือให้ความเห็นชอบเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

ความเป็นอิสระของประธานคณะกรรมการจากฝ่ายบริหาร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นผู้บริหารระดับสูง ประธานคณะกรรมการยังต้องมีสถานะเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจจะห่างคณะกรรมการบริษัทและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการต้องไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใดเพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานในคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

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

ทั้งนี้ รายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นและผู้บริหารระดับสูง ได้เปิดเผยในเอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 2 ตามลำดับ

2) การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโกสนับสนุนให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักเลขานุการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้ทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ กลุ่มทิสโก้จะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการออกแบบหลักสูตรเพิ่มเติมที่เหมาะสมกับกรรมการใหม่แต่ละท่าน เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ ตลอดจนส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบายและแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

กรรมการที่ผ่านการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Certification Program” โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ นายปลิว มังกรนก นายบำ หยุ่ม เล รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นายกนิช บุญยั้งฐิติ นางมิ่งเพ็ญ เรืองวิรุทธ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช รศ. ดร. วรา วราวิทย์ นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ และนายเมธา ปิงสุทธีวงศ์ สำหรับกรรมการที่ได้รับการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการบริษัท “Director Accreditation Program” ได้แก่ นายบำ หยุ่ม เล รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์ นายกนิช บุญยั้งฐิติ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) นายมาโคโตะ ฮอนดะ และนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

กลุ่มทิสโกสนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอก ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานและพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง และในปี 2568 มีกรรมการเข้าอบรมและสัมมนาทั้งภายในและภายนอกรวมทั้งสิ้น 10 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 13 ท่าน หรือคิดเป็นร้อยละ 77 ดังรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1 และสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
1. นายปลิว มังกรกนก	• Chairman Forum 2025: Building Future-Ready Organizations Through Chairman	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
2. นายบา ทุมม เล	• Director's Briefing 1/2025: Top 10 sustainability trends to watch in 2025	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
3. รศ. ดร. ชังคริตน์ เจริญจิรายวัฒน์	• Director's Briefing 11/2025: Technology Risk Management for Directors: Prevention, Detection, Recovery	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จิเกษม	• Hot Issue for Directors: The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Audit Committee Forum No.59: IFRS S1 and S2 – Preparing for ISSB Standards Adoption and Governance	KPMG Thailand
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
5. นายกนิช บุญยัษฐิติ	• IOD's Onsite Training: ESG Legal Risk Prevention and Due Diligence	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• IOD Director Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวีรยุทธ	• Hot Issue for Directors: The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• สัมมนา Online เรื่อง “เจาะลึกความคาดหวังต่อบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสมของคณะกรรมการตรวจสอบ (AC) และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (CAE)”	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมมือกับ สมาธิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio

รายชื่อกรรมการ	หลักสูตรอบรม/สัมมนา	จัดโดย
7. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	• Cyber Defense with AI and Innovation Strategies	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
	• หลักสูตรการอบรมและคัดเลือกผู้ตรวจประเมินรางวัลคุณภาพแห่งชาติ	สำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	• Director's Briefing Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio
10. นายเมธา บิงสุทริวงศ์	• Scaling MIRACLEs with Generative AI	บริษัท ทีสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ Skooldio

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนาแล้ว ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการทุกท่านได้มีโอกาสรับทราบการนำเสนอข้อมูลซึ่งเป็นประโยชน์และช่วยเพิ่มมุมมองต่อการนำไปปฏิบัติหน้าที่จากฝ่ายงานต่างๆ อีกด้วย สำหรับรายละเอียดประวัติการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่มีหน้าที่พิจารณาก่อนการวางแผนพัฒนาความรู้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง และรายงานให้คณะกรรมการธนาคารทราบ โดยในรอบปีที่ผ่านมาที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2569 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ได้รับทราบรายงานสรุปการเข้าอบรมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ประจำปี 2568 แล้ว

3) แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

กลุ่มทีสโกได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทแม่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทีสโก และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาของบริษัทแม่ให้ความเห็นชอบ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่งงาน

ทั้งนี้ กลุ่มทีสโกให้ความสำคัญในการพัฒนาขีดความสามารถของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยมีการจัดทำและทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning) รวมทั้งเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) ของแต่ละตำแหน่งงาน โดยมีการประเมินประจำปี และนำผลประเมินมาจัดทำแผนพัฒนารายบุคคล (Individual Development Plan) เพื่อพัฒนาผู้บริหารและพนักงานต่อไป

4) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทเป็นผู้ประเมินคณะกรรมการของธนาคาร โดยมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการในการปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโกอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทางและเสนอประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการได้ โดยต้องเปิดเผยการดำเนินการไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งปัจจุบันบริษัทยังไม่ได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาภายนอก เนื่องจากคณะกรรมการเห็นว่ามีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่มีความเหมาะสมอยู่แล้ว โดยนำแนวทางแบบประเมินจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะและโครงสร้างของคณะกรรมการ

8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยแจ้งกำหนดวันประชุมทั้งปีไว้ล่วงหน้าแก่กรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิใช่ระเบียบวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบระเบียบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารต้องมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณาที่มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 4/2568 เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2568 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2569 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในระเบียบวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
1/2569	วันพฤหัสบดีที่ 26 กุมภาพันธ์	วันพฤหัสบดีที่ 29 มกราคม	วันจันทร์ที่ 2 กุมภาพันธ์	วันศุกร์ที่ 16 มกราคม
2/2569	วันศุกร์ที่ 24 เมษายน	วันพฤหัสบดีที่ 26 กุมภาพันธ์	วันศุกร์ที่ 27 มีนาคม	วันพฤหัสบดีที่ 5 กุมภาพันธ์
3/2569	วันพุธที่ 24 มิถุนายน	วันศุกร์ที่ 27 มีนาคม	วันอังคารที่ 28 เมษายน	วันจันทร์ที่ 16 กุมภาพันธ์
4/2569	วันอังคารที่ 25 สิงหาคม	วันศุกร์ที่ 24 เมษายน	วันศุกร์ที่ 29 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 13 มีนาคม
5/2569	วันพฤหัสบดีที่ 29 ตุลาคม	วันอังคารที่ 26 พฤษภาคม	วันศุกร์ที่ 24 กรกฎาคม	วันพฤหัสบดีที่ 9 เมษายน
6/2569	วันศุกร์ที่ 18 ธันวาคม	วันพุธที่ 24 มิถุนายน	วันศุกร์ที่ 25 กันยายน	วันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการตรวจสอบ
7/2569	-	วันพุธที่ 22 กรกฎาคม	วันศุกร์ที่ 27 พฤศจิกายน	วันพฤหัสบดีที่ 11 มิถุนายน
8/2569	-	วันอังคารที่ 25 สิงหาคม	-	วันศุกร์ที่ 10 กรกฎาคม
9/2569	-	วันพฤหัสบดีที่ 24 กันยายน	-	วันศุกร์ที่ 7 สิงหาคม
10/2569	-	วันพุธที่ 28 ตุลาคม	-	วันศุกร์ที่ 11 กันยายน
11/2569	-	วันอังคารที่ 24 พฤศจิกายน	-	วันศุกร์ที่ 9 ตุลาคม
12/2569	-	วันศุกร์ที่ 18 ธันวาคม	-	วันพฤหัสบดีที่ 12 พฤศจิกายน
13/2569	-	-	-	วันศุกร์ที่ 4 ธันวาคม

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในระเบียบวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในระเบียบวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

สำหรับปี 2568 ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการจำนวน 6 ครั้ง โดยการประชุมทั้งหมดจัดขึ้นในรูปแบบการประชุม ณ สถานที่จริง (Physical Meeting) และกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ทั้งนี้ สามารถสรุปการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการในคณะต่างๆ ได้ดังต่อไปนี้

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการรายบุคคล ในปี 2568

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)				
	คณะกรรมการ ธนาคาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น
จำนวนการประชุมรวมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	9 (100.00)	14 (100.00)	1 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
2. นายหุยม บำ เล	5/5 (100.00)	-	-	-	0/1 (0.00)
3. รศ. ดร. อังคริณี เพียบจรรย์วัฒน์	6/6 (100.00)	-	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
4. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	6/6 (100.00)	-	-	14/14 (100.00)	1/1 (100.00)
5. นายกนิช บุญยัษฐิติ	6/6 (100.00)	-	-	-	1/1 (100.00)
6. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ	6/6 (100.00)	-	-	14/14 (100.00)	1/1 (100.00)
7. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	5/5 (100.00)	-	7/7 (100.00)	-	-
8. รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	6/6 (100.00)	-	-	14/14 (100.00)	1/1 (100.00)
9. รศ. ดร. วรา วราวิทย์	6/6 (100.00)	-	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
10. นายชื้อ-เหา ชุน (ไฮเวิร์ด ชุน)	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	0/1 (0.00)
11. นายมาโคโตะ ฮอนดะ	5/5 (100.00)	12/12 (100.00)	-	-	1/1 (100.00)
12. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)
13. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	6/6 (100.00)	12/12 (100.00)	9/9 (100.00)	-	1/1 (100.00)

หมายเหตุ - ¹ นายเทวินทร์ วงศ์วานิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 18 เมษายน 2568 และ 21 เมษายน 2568 ตามลำดับ

คำตอบแทนกรรมการ

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส ซึ่งได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และใกล้เคียงกับอัตราคำตอบแทนกรรมการในกลุ่มอุตสาหกรรมที่อยู่ในระดับเดียวกัน และเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยในการพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทบทวนคำตอบแทนกรรมการ และพิจารณาอัตราคำตอบแทนที่เหมาะสมเป็นประจำทุกปี

อนึ่ง กรรมการของบริษัทย่อยอื่นในกลุ่มทิสโก้ที่มีได้เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ จะได้รับคำตอบแทนกรรมการเป็นคำตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568 ได้มีมติอนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือนและเบี้ยประชุมตามความเหมาะสมต่อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยให้มีผลจนกว่าจะเปลี่ยนแปลง ทั้งนี้ จะไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมให้แก่กรรมการและสมาชิกของคณะกรรมการชุดย่อยที่เป็นพนักงานหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ตามรายละเอียดดังนี้

รายละเอียด	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม
1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคาร		
1.1 ประธานกรรมการ	260,000	75,000
1.3 กรรมการ	60,000	55,000
2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย *		
2.1 ประธานกรรมการ	-	75,000
2.2 กรรมการ	-	55,000

หมายเหตุ

* คณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ

1. ค่าตอบแทนรายเดือนจ่ายทุกเดือน (บาท/เดือน)
2. ค่าเบี้ยประชุมจ่ายเป็นรายครั้งเฉพาะเมื่อเข้าร่วมประชุม (บาท/ครั้ง)

รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการประกอบด้วย

1. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการ บริษัท แม่ โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม โดยในปี 2568 ธนาคารมิได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร เนื่องจากกรรมการทุกท่านดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแม่

2. ค่าตอบแทนอื่นที่ไม่ใช่ตัวเงิน

- 1) ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุกลุ่ม หรือประกันสุขภาพ หรือประกันภัยการเดินทาง หรือสวัสดิการรักษายาบาล ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล
- 2) การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่ของบริษัท

8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

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

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

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทแม่จะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้กรอบนโยบาย และแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกันและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจนมีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด

โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้นำหน้าในการควบคุมดูแล

สำหรับการทำรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

8.1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการตามที่กำหนดไว้ โดยเริ่มจากการสร้างความตระหนักรู้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ โดยการเผยแพร่นโยบายตลอดจนระเบียบปฏิบัติของเรื่องสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการบนเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการทำแบบทดสอบประจำปีซึ่งครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ เช่น จรรยาบรรณ การบริหารความเสี่ยง การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การขับเคลื่อนองค์กรอย่างยั่งยืน และการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) เป็นต้น อีกทั้งพนักงานที่เข้าทำงานใหม่จะต้องอบรมเรื่องดังกล่าว สำหรับงานที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการได้มอบหมายผู้บริหารที่รับผิดชอบงานในแต่ละด้านเพื่อดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในการดำเนินงานดังกล่าวจะต้องมีการถ่ายทอดนโยบายและปรัชญาหรือแนวทางปฏิบัติกับฝ่ายงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้คณะกรรมการจะติดตามดูแลเรื่องการกำกับดูแลกิจการผ่านการรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อยในการประชุมคณะกรรมการแต่ละครั้ง

(1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน กลุ่มทิสโก้มีการควบคุมดูแล และป้องกันเกี่ยวกับรายการดังกล่าว บริษัทแม่ได้กำหนดนโยบาย แนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งมีกระบวนการในการพิจารณา และอนุมัติรายการพร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

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

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ รักษาความลับของลูกค้า และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับ

การปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

- การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

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

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท และได้สื่อสารและเผยแพร่จรรยาบรรณกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติตนในการดำเนินธุรกิจ และเป็นหลักยึดถือในการทำงาน นอกจากนี้ ในระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดในเรื่องดังกล่าว โดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยไว้สูงสุด ซึ่งกรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงาน ได้รับทราบแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันข้อมูลภายใน นับแต่วันแรกที่เข้าดำรงตำแหน่งหรือเข้าทำงาน

- รายงานการถือหลักทรัพย์ของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการบริษัท

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง กลุ่มทิสโก้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดเผยการซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น โดยพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและหน่วยงานกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 3 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วัน ถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทแม่หรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทแม่

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กันด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่เข้าเงื่อนไขมูลค่ารวมหรือเมื่อเงื่อนไขเวลาสำเร็จ แล้วแต่กรณีใดจะเกิดขึ้นก่อน ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการทุกสิ้นไตรมาส และรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตารางแสดงการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารซึ่งนับรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ได้เปิดเผยไว้ใน เอกสารแนบ 1 ของรายงานฉบับนี้

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัท ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยในปี 2568 กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ไม่มีการทำการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร

(3) การไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อหลักจรรยาบรรณธุรกิจและจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งรวมถึง การเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทและผู้อื่น และระมัดระวังไม่ให้เกิดการละเมิดสิทธิดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงกำหนด เรื่องการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาไว้เป็นจรรยาบรรณของพนักงาน โดยพนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัท จากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดมาตรการลงโทษทางวินัยสอดคล้องกับมาตรฐานวิธีการปฏิบัติ เพื่อรักษาวินัยอันดีของพนักงาน ทั้งได้กำหนดแนวปฏิบัติการใช้ระบบสารสนเทศ เช่น ห้ามติดตั้งหรือใช้งานซอฟต์แวร์ที่ไม่มีลิขสิทธิ์ และกำหนดแนวปฏิบัติการ ตรวจสอบฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์ที่ติดตั้งบนเครื่องคอมพิวเตอร์ หรืออุปกรณ์ใดๆ ของบริษัทไว้อีกด้วย

ในปี 2568 ไม่ปรากฏว่ากลุ่มทิสโก้มีการละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญาแต่อย่างใด

(4) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ประกอบธุรกิจการเงินด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และตรวจสอบได้ สอดคล้องกับหลักปฏิบัติสากลและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องตลอดมา ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม สิ่งแวดล้อม เคารพในสิทธิมนุษยชน และปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม โดยปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัญหาหลักของสังคมไทยที่ส่งผลกระทบต่อพัฒนาประเทศและการยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในสังคม ที่ทุกองค์กรต้องร่วมกันแก้ไข กลุ่มทิสโก้จึงมุ่งมั่นร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไข โดยกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

นอกจากนี้ ทิสโกียังเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างระบบนิเวศของการทำธุรกิจที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ เป็นบรรทัดฐานที่ดีให้กับคนในสังคม โดยนับตั้งแต่ปี 2553 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ 3 แห่ง ประกอบด้วย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ประกาศเจตนารมณ์และเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) จนถึงปัจจุบันผ่านการประเมินการดำเนินงานตามมาตรฐานที่ดี ได้รับการต่ออายุการรับรองสมาชิกเป็นครั้งที่ 4 ในปี 2568

แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับ

คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนของทีเอสโก แนวปฏิบัตินี้กำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงกำหนดจรรยาบรรณคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียน การสื่อสารและการอบรม แนวทางการเปิดเผยข้อมูลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริหาร และพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้ถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

การดำเนินการการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชันของกลุ่มทีเอสโก ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทีเอสโกประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) กับทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ พร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี และหากประเมินแล้วพบว่ามีความเสี่ยงที่ยังหลงเหลืออยู่ในระดับสูงหรือเกินกว่าที่กำหนด หน่วยงานที่รับผิดชอบจะกำหนดแนวปฏิบัติเพื่อควบคุม ป้องกัน หรือจัดการความเสี่ยงดังกล่าว และมีการรายงานสรุปผลการประเมินความเสี่ยงและการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบ
3. ทบทวนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเข้มงวดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. สื่อสารและเผยแพร่นโยบายและแนวปฏิบัติป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานภายในผ่านอินทราเน็ต โดยมีเนื้อหาสำคัญครอบคลุมเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในเรื่องต่างๆ คือ การรับของขวัญ การรับเลี้ยงรับรอง การรับบริจาค และการรับการสนับสนุน ฯลฯ ทั้งยังได้เผยแพร่นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันบนเว็บไซต์ของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ www.tisco.co.th
5. สื่อสารเน้นย้ำแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญอย่างต่อเนื่อง ซึ่งกำหนดห้ามเรียกรับหรือรับของขวัญ ของกำนัล ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดทุกรูปแบบ จากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทีเอสโกจะนำไปบริจาคเพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทีเอสโกหรือองค์กรการกุศลอื่น ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโกมีการประกาศนโยบายการ “งดรับของขวัญ” หรือ “No Gift Policy” ในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2569 บนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทีเอสโกในการงดให้ของขวัญแก่ผู้บริหารและพนักงานในทุกเทศกาลและโอกาส
6. สื่อสารจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าแต่ละราย และขอความร่วมมือให้ลงนามรับทราบและร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนด รวมถึงมีการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทคู่ค้าที่เป็นผู้ให้บริการภายนอก โดยกำหนดให้บริษัทคู่ค้าต้องประเมินตนเองในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ภายใต้หัวข้อการรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อเป็นการต่อยอดและสนับสนุนให้คู่ค้าร่วมดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
7. อบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ร้อยละ 100 เพื่อปลูกฝังค่านิยมขององค์กรและสร้างความเข้าใจในความสำคัญของการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงรับทราบแนวปฏิบัติที่ดีให้กับพนักงาน เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินธุรกิจ

8. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing) ทั้งจากบุคคลภายนอกและพนักงาน ซึ่งเรื่องที่ได้รับการแจ้งเบาะแสดูถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง ดำเนินการตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี โดยมีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษาข้อมูลผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดำเนินการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวของกลุ่มทิสโก้

9. ร่วมสนับสนุนและส่งเสริมการแสดงเจตนาพร้อมการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- จัดส่งหนังสือเชิญชวนคู่ค้าให้เข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันไปยังบริษัทคู่ค้าของกลุ่มเป็นรายบริษัท พร้อมกับนำส่งจรรยาบรรณคู่ค้าที่ผนวกเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อเน้นย้ำแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- เข้าร่วมกิจกรรมประกาศเจตนารมณ์ร่วมกับองค์กรต่างๆ เช่น งาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน” ขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในรูปแบบออนไลน์เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2568 และงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล” เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2568 ภายใต้แนวคิด “HERO OF THE TRUST ร่วมหยุดคอร์รัปชัน” เพื่อร่วมแสดงเจตนาพร้อมในการแก้ไขปัญหาทุจริตคอร์รัปชันและปลูกกระแสให้สังคมไทยไม่ทนต่อการทุจริตคอร์รัปชัน

- ลงนามประกาศเข้าร่วมโครงการ “เรียกรับ...เราร้อง” ซึ่งเป็นโครงการที่จัดตั้งขึ้นโดย CAC ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) เพื่อร่วมรณรงค์และให้ความสำคัญของการแจ้งเบาะแสดังกล่าวทุจริตคอร์รัปชัน

(5) นโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้กำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) ที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทไว้เป็นลายลักษณ์อักษร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงกระบวนการและช่องทางการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสดังกล่าวที่เข้าข่ายทุจริต การประพฤติที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เหมาะสม การกระทำที่ผิดกฎหมาย กฎระเบียบหรือจรรยาบรรณ รวมถึงมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน หรือผู้แจ้งเบาะแส เพื่อส่งเสริมให้มีการจัดการ การแก้ไขปัญหา และการรายงานไปยังคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง โดยได้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางดังนี้

บุคคลภายนอก สื่อสารผ่านเว็บไซต์กลุ่มทิสโก้ สามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมาถึง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือหน่วยงานกำกับ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

พนักงาน สื่อสารผ่านอินเทอร์เน็ตขององค์กรและการอบรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ขึ้น เพื่อรับฟังประเด็นปัญหา หรือข้อร้องเรียนจากพนักงาน โดยแต่งตั้งผู้บริหารขององค์กรเป็นตัวแทนของศูนย์รับเรื่องร้องเรียนในการพิจารณาและดำเนินการด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม และเสมอภาค โดยที่ผู้ให้ข้อมูลจะเก็บเป็นความลับ ตามนโยบายการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการคุ้มครองสิทธิ ปกป้องและรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 ร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน

- ช่องทางที่ 2** ร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และจัดส่งที่
หน่วยงานกำกับ
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500
- ช่องทางที่ 3** ร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2080 6000 หรือ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800
อีเมล webmaster@tisco.co.th
- ช่องทางที่ 4** ร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ทั้งนี้ ในปี 2568 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจ
ที่มีนัยสำคัญผ่านช่องทางการรับแจ้งเบาะแสดังกล่าว

8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงในเอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าประชุมของ
กรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้แสดงในเอกสารแนบ 7 สำหรับ
การประชุมและการเข้าประชุมของกรรมการได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

8.4 การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของ
ผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและ
เวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับ
ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

โดยในรอบปี 2568 ที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้ได้ส่งเสริมสิทธิของผู้ถือหุ้นและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรมและ
เท่าเทียมกัน ดังนี้

(1) สิทธิของผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปี
บัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดโอกาสให้แก่
ผู้ถือหุ้นรายย่อยที่ต้องการร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมวิสามัญ ภายใต้กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารที่กำหนดไว้

การดำเนินการก่อนวันประชุม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมี
ส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

ธนาคารจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของธนาคาร เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน หรือ 14 วัน (กรณีที่มีระเบียบวาระการประชุมที่สำคัญ) ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม มีระเบียบวาระการประชุมที่แสดงความเห็นแบบย่อ (2) หนังสือมอบฉันทะ (3) ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุม และออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ และ (4) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนี้ ธนาคารยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดระเบียบวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือ เพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในระเบียบวาระการประชุมดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ธนาคารตระหนักถึงการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารจึงได้พิจารณาให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568 โดยธนาคารได้จ้างบริษัท อินเวนท์เทค ซิสเต็มส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งใช้ระบบ Zoom ในการเข้าร่วมประชุม และระบบ Inventech Connect สำหรับการลงคะแนนเสียงหรือ e-Voting ซึ่งได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องด้วยตนเอง (Self-assessment) ของระบบการลงคะแนน (Electronic voting system) ตามมาตรฐานของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ (สพธอ.) (Electronic Transaction Development Agency: ETDA) และเป็นไปตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ธนาคารได้แจ้งระเบียบวาระการประชุมและเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2568 เพื่อเปิดโอกาสให้ท่านผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ อีกทั้งธนาคารได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบไปด้วย หนังสือเชิญประชุม ขั้นตอนลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี 2567 (แบบ 56-1 One Report) ในรูปแบบรหัสคิวอาร์ (QR Code) ของธุรกิจตอบรับ ได้ถูกจัดส่งให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ในวันที่ 1 เมษายน 2568

การดำเนินการในวันประชุม

- การเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม

ธนาคารจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในระเบียบวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

- การเข้าร่วมประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์

ธนาคารได้จัดส่งแบบฟอร์มลงทะเบียนสำหรับการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยแนบไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม โดยผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะ สามารถยื่นคำร้องขอเข้าประชุมผ่านระบบ e-Request โดยเข้าจากเว็บไซต์หรือสแกน QR Code จากหนังสือเชิญประชุม จากนั้นกรอกข้อมูลส่วนบุคคลและยื่นเอกสารยืนยันตัวตนต่างๆ เพื่อประกอบการลงทะเบียนเข้าประชุมผ่านระบบ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มดังกล่าวได้จากเว็บไซต์ธนาคารอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคาร ได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่ Call Center เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มีปัญหาในการใช้งานระบบ e-Request การดาวน์โหลดและติดตั้งระบบประชุม e-Meeting ในการลงทะเบียน หรือระหว่างการเข้าใช้งานด้วย

ธนาคารเปิดระบบ e-Request ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง หรือโดยผู้รับมอบฉันทะที่ไม่ใช่กรรมการสามารถลงทะเบียนล่วงหน้า เป็นเวลา 7 วัน และสามารถลงทะเบียนได้จนกว่าจะปิดการประชุม อีกทั้งในวันประชุม ธนาคารได้เปิดให้เข้าระบบ และแสดงตนเข้าร่วมประชุมได้ก่อนเวลา 2 ชั่วโมง เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเตรียมความพร้อมและศึกษาวิธีการใช้งานระบบก่อนเริ่มประชุมในเวลา 10:00 น. ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ได้อย่างสะดวกปลอดภัยและมีได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน ทั้งนี้ ธนาคารมีการจัดเก็บข้อมูลจราจรอิเล็กทรอนิกส์ของผู้ร่วมประชุมทุกคน นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในระเบียบวาระที่ยังมีได้ลงคะแนนได้อีกด้วย

สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึงผู้บริหารหรือกรรมการของธนาคารเข้าประชุมแทนนั้น ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 ราย พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา โดยธนาคารได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้งสามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนได้จากเว็บไซต์ของธนาคาร

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ธนาคารได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณา มอบฉันทะ จำนวน 5 ท่าน ได้แก่ นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม นางนงนุชเพ็ญ เรืองวิริยกุล นายกนิช บุญยัษฐิติ รศ. ดร. ศิลพร ศรีจันเพชร และ รศ. ดร. วรา วราวิทย์

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับธนาคารและระเบียบวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ ธนาคารจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถาม โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมจำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.9090 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโกและผู้สอบบัญชี ร่วมเป็นสักขีพยานด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับ

รวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ ได้มีการแจ้งจำนวน และสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละระเบียบวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุมมีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน ธนาคารได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกระเบียบวาระรวมทั้งระเบียบวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ซึ่งเป็นการประชุมในรูปแบบการประชุมแบบผสมผสาน (Hybrid Meeting) ระหว่างการเข้าประชุมด้วยตนเอง ณ สถานที่ประชุม และผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) นั้นดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร และตามที่กฎหมายกำหนดให้สามารถกระทำได้ โดยธนาคารได้ปฏิบัติตามกระบวนการที่กำหนดไว้ในกฎหมายอย่างครบถ้วน รวมถึงมีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งในเรื่องการลงทะเบียน การถามคำถามต่อที่ประชุมและการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถกดปุ่มลงคะแนนเสียงได้จากอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ส่วนตัว อาทิ คอมพิวเตอร์ โทรศัพท์เคลื่อนที่ เป็นต้น ซึ่งทำให้การออกเสียงลงคะแนนมีความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น การประมวลผลและแสดงผลการลงคะแนนเสียงได้อย่างแม่นยำและรวดเร็ว โดยเรียงตามระเบียบวาระการประชุมที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลับลำดับระเบียบวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้อิทธิพลในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

ปัจจุบัน ธนาคารมีหุ้นจำนวน 2 ประเภท ได้แก่ หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารกำหนดให้หุ้นทั้งสองประเภทมีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในอัตราเดียวกัน โดยถือหลักหุ้นหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง (One-share, one-vote) และไม่มีการให้สิทธิออกเสียงที่แตกต่างตามประเภทหุ้น

การดำเนินการภายหลังการประชุม

ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านการจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็น และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ซึ่งธนาคารได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานใหญ่

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2568 ของธนาคารเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568 ธนาคารได้เผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ที่ www.tisco.co.th เมื่อวันที่ 2 พฤษภาคม 2568 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

(2) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม

ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด

ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ติดต่อกับนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

8.5 ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

แนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ผู้ถือหุ้น

ธนาคารเคารพสิทธิผู้ถือหุ้นขั้นพื้นฐานในฐานะเจ้าของร่วมและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม โปร่งใส และเป็นธรรม โดยเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา อำนวยความสะดวกในการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระและเสนอชื่อกรรมการเป็นการล่วงหน้า

2. พนักงาน

ธนาคารปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม เคารพศักดิ์ศรีและสิทธิมนุษยชน ไม่เลือกปฏิบัติ จัดสรรค่าตอบแทนและสวัสดิการตามหลักความเป็นธรรม ส่งเสริมสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัยและสุขภาวะที่ดี สนับสนุนการพัฒนาองค์ความรู้และเส้นทางความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง พร้อมคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และจัดให้มีช่องทางร้องเรียนที่โปร่งใสและความคุ้มครองผู้ร้องเรียนอย่างเหมาะสม

3. ลูกค้าทุกผลิตภัณฑ์

ธนาคารมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์ระยะยาวกับลูกค้าด้วยมาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณสูงสุด นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสม ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจ ภายใต้กรอบการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และการคุ้มครองข้อมูลลูกค้า พร้อมพัฒนานวัตกรรมทางการเงินและการเข้าถึงบริการอย่างเท่าเทียมโดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนทุกรูปแบบในพฤติกรรมที่ไม่ถูกต้องเหมาะสม และจัดให้มีระบบรับข้อร้องเรียน ติดตามผล และปรับปรุงบริการอย่างต่อเนื่อง

4. เจ้าหนี้ คู่ค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ

ธนาคารดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานซื่อสัตย์ โปร่งใส และเคารพสัญญา รักษาความลับทางการค้า ดำเนินกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรม เคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน และส่งเสริมความร่วมมือที่เกิดประโยชน์ร่วมกันในระยะยาว

ตลอดจนผลักดันการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในห่วงโซ่คุณค่า ด้วยการคัดเลือกคู่ค้าที่ปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานจริยธรรม และสนับสนุนการเข้าร่วมแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC)

5. องค์การกำหนดมาตรฐานและกำกับดูแล

ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด หลักเล็งพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมต่อเจ้าหน้าที่รัฐหรือผู้กำกับดูแล ส่งเสริมความร่วมมือและการแลกเปลี่ยนข้อเสนอแนะอย่างสร้างสรรค์เพื่อยกระดับมาตรฐานของระบบการเงิน รวมถึงพัฒนาความรู้ความเข้าใจด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์แก่พนักงาน และเสริมสร้างระบบกำกับดูแลภายในที่เข้มแข็งเพื่อความสอดคล้องต่อข้อกำหนดทั้งหมด

6. ชุมชนและสังคม

ธนาคารตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม ดำเนินงานโดยคำนึงถึงประโยชน์สาธารณะ สนับสนุนการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างเป็นธรรม การพัฒนาสังคมในมิติการศึกษา โครงสร้างพื้นฐาน และสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมกิจกรรมจิตอาสาและการมีส่วนร่วมของพนักงาน ลูกค้า และคู่ค้า พร้อมรับฟังความคิดเห็นของชุมชนเพื่อนำมาปรับปรุงการดำเนินงาน โดยคงเจตนารมณ์ด้านสิ่งแวดล้อมให้เป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาชุมชนอย่างยั่งยืน และทิสโก้ระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการในเรื่องที่กระทบความรู้สึกรวมของสาธารณชน (Public Interest)

7. คู่แข่ง

ธนาคารเคารพการแข่งขันเสรีและเป็นธรรม โดยไม่ผูกขาดไม่จำกัดการแข่งขัน และไม่กระทำการใดที่อาจส่งผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการเงิน ธนาคารหลีกเลี่ยงการวิพากษ์วิจารณ์หรือการกระทำที่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง และดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมายและกฎระเบียบด้านการแข่งขันทางการค้าอย่างเคร่งครัด ทิสโก้นับสนับสนุนความร่วมมือในอุตสาหกรรมผ่านสมาคมหรือเวทีต่างๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานบริการและความเชื่อมั่นของระบบการเงิน โดยเปิดโอกาสให้ลูกค้านิเวศภาพในการเลือกใช้บริการ และไม่ขัดขวางการเปลี่ยนไปใช้บริการกับผู้อื่นให้บริการรายอื่นอย่างไม่เป็นธรรม ทั้งนี้ หากเกิดข้อพิพาท ธนาคารจะดำเนินการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อขัดแย้งด้วยวิธีการที่เหมาะสมและโปร่งใส

ในปี 2568 ธนาคารไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ และไม่มีการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ

ท่านสามารถดูรายละเอียดผลการดำเนินงานเกี่ยวกับลูกค้านักลงทุนทุกผลิตภัณฑ์ เจ้าหนี้ คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ชุมชน และสังคม เพิ่มเติมได้ที่ รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2568 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

หลักสิทธิมนุษยชน

นอกจากกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียข้างต้นแล้ว กลุ่มทิสโก้นับมั่นที่จะดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด และเชื่อว่าธุรกิจที่ประสบความสำเร็จ ต้องปฏิบัติงานด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตลอดจนเคารพสิทธิเสรีภาพของผู้อื่น และไม่กีดกันหรือเลือกปฏิบัติ ทั้งด้านเชื้อชาติ สีผิว เพศ อายุ ศาสนา ความบกพร่องทางร่างกาย ความคิดเห็นทางการเมือง ถิ่นกำเนิด หรือชนชั้นทางสังคม ซึ่งขัดขวางหรือเป็นอุปสรรคของความเสมอภาคทางโอกาสหรือการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และบุคคลอื่น รวมถึงเคารพและไม่ละเมิดลิขสิทธิ์และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทจากการใช้หรือเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพสิทธิของเจ้าของลิขสิทธิ์และเจ้าของทรัพย์สินทางปัญญาด้วย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่

หลากหลาย อาทิ ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ขอร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ขอร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้และกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการการกำกับดูแลและกำกับปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหานั้น และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการการกำกับดูแลเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการการกำกับดูแลจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแสและวิธีปฏิบัติงานต่อขอร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ในปี 2568 ธนาคารไม่พบขอร้องเรียนด้านการปฏิบัติงานด้านแรงงานและด้านสิทธิมนุษยชน และยังคงดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยหลักจริยธรรมและมนุษยธรรมต่อมนุษย์ทุกคนอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน

8.6 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย อาทิ ช่องทางเว็บไซต์ของกลุ่มทิสโก้ การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน เป็นต้น

ธนาคารจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ คณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร ซึ่งมีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำกับดูแลเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของธนาคารให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตลอดจนรายงานความยั่งยืนซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

ธนาคารจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีและรายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของธนาคาร

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

นอกจากนี้ หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์และสำนักเลขานุการบริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงานไปสู่รูปแบบดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง อาทิ การลดปริมาณการจัดพิมพ์เอกสาร การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมในรูปแบบดิจิทัล สำหรับรายงานหรือเอกสารที่จำเป็นต้องพิมพ์ตามกฎหมายหรือข้อกำหนดของทางการ ได้จัดพิมพ์โดยใช้กระดาษ หมึกพิมพ์ และกระบวนการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก อันเป็นการร่วมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมให้ดียิ่งขึ้น

นักลงทุนและผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อบริษัทได้ที่

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

อีเมล : ir@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

สำนักเลขานุการบริษัท

อีเมล : tisco_cs@tisco.co.th

โทรศัพท์ : 0 2633 6855

ที่อยู่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ชั้น 7

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

งานทะเบียนหุ้นสามัญ

สำนักเลขานุการบริษัท ชั้น 7

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6815

9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

9.1 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรโดยบริษัทแม่ เพื่อให้ธนาคารทิสโก้ไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำรายงานบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทแม่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยบริษัทแม่มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของธนาคารทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทแม่

2. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ทำหน้าที่ยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยทำการแลกเปลี่ยนทรรศนะมุมมองกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อตรวจทานความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรายงานเกี่ยวกับระดับความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง สถานะการเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ประเด็นที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนแนวทางการพัฒนาต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในการประเมินและกำกับดูแลความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารมีการพิจารณาและสอบถามแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางธนาคารเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแลหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้อนุมัติการทบทวนนโยบายการ

ตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบ กลยุทธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของการปฏิบัติงาน รวมถึงรับทราบแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ผลการตรวจสอบ ความคืบหน้าของการดำเนินการตามแผนการตรวจสอบ และประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน สำหรับการกำกับกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารรับทราบแผนงานและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคาร รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย พร้อมทั้งประเมินแนวทางการแก้ไขปรับปรุงของธนาคาร

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

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

1. ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงการทบทวนประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบริหารกิจการทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของ ธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัท บรรษัทบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

2. ธนาคารทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร อีกทั้งมีคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งได้รับการมอบหมายให้รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยงนอกจากนี้คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังทำหน้าที่ประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานซึ่งรวมความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงด้านการทุจริต โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ โดยที่หน่วยงานจะได้รับการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

3. เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของธนาคารทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร บริษัทแม่มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของธนาคารทิสโก้ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

4. ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

5. เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันท่วงที รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

9.1.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2569 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 โดยกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

9.1.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2568 แต่อย่างใด

9.1.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นายประยุทธ์ เจริญจรสกุล ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นายประยุทธ์ เจริญจรสกุล ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับปรากฏในเอกสารแนบ 3

9.2 รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินของธนาคารปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ทั้งนี้ ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

9.2.1 ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

9.2.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.2.3 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 ได้แก่ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567 ได้แก่ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้แก่ นางสาวศรัญญา ผลัดศรี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 6768 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตารางสรุปฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และงบกระแสเงินสด

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
สินทรัพย์			
เงินสด	818,057	901,308	911,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,669,646	38,091,183	47,143,998
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,444,544	1,293,898	1,031,717
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91,174	55,782	-
เงินลงทุนสุทธิ	6,929,890	4,075,276	2,893,823
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	237,747,993	238,103,818	238,667,824
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,782,935	1,658,586	1,687,912
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	239,530,928	239,762,404	240,355,736
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้	(10,296,491)	(10,252,070)	(10,965,919)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,081,873)	(7,464,893)	(8,897,485)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	221,152,564	222,045,441	220,492,332
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,273,103	14,126	24,919
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	50,885	50,885	26,786
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	738,057	747,757	781,343
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	312,314	399,750	458,450
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	12,954	17,157	21,179
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	256,223	324,032	326,574
สินทรัพย์อื่น	1,458,415	845,155	989,028
รวมสินทรัพย์	273,207,826	268,861,750	275,101,646

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	213,119,187	208,230,353	210,730,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,156,306	9,856,352	8,396,179
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	222,901	239,179	237,434
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	28,690
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,918,768	2,776,122	7,876,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	315,427	401,380	455,918
ประมาณการหนี้สิน	1,343,616	1,237,106	1,021,719
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,333,487	1,726,448	1,365,209
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	331,702	403,746	624,673
เงินปันผลค้างจ่าย	1,566,665	2,156,468	2,525,095
หนี้สินอื่น	5,078,561	5,201,087	5,418,217
รวมหนี้สิน	236,386,620	232,228,241	238,679,260
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	9,215,676	9,215,676	9,215,676
	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	359,803	357,138	338,636
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	23,718,702	23,533,670	23,341,049
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	36,821,206	36,633,509	36,422,386
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	273,207,826	268,861,750	275,101,646

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	16,679,518	17,599,482	16,431,931
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(4,648,633)	(5,258,333)	(4,035,727)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,030,885	12,341,149	12,396,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803,436	1,554,562	1,574,304
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,566)	(88,779)	(90,881)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,706,870	1,465,783	1,483,423
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111,248	198,200	48,408
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7,003	2,594	5,252
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	127,156	115,886	112,528
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	334,421	130,943	151,824
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,317,583	14,254,555	14,197,639
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,652,213	2,680,157	3,143,414
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,177,788	1,203,853	1,180,133
ค่าภาษีอากร	371,210	378,859	334,318
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3,089,592	3,188,677	2,799,969
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	665,116	707,104	716,554
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,955,919	8,158,650	8,174,388
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	1,648,220	812,129	(86,434)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,713,444	5,283,776	6,109,685
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	939,045	1,054,459	1,221,247
กำไรสำหรับปี	3,774,399	4,229,317	4,888,438
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,425	10,926	(2,172)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(1,285)	(2,185)	434
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	5,140	8,741	(1,738)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	15,343	51,573
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(90,938)	(73,333)	(21,064)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	18,188	11,598	(6,101)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	(72,750)	(46,392)	24,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(67,610)	(37,651)	22,670
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,706,789	4,191,666	4,911,108
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	4.10	4.59	5.30

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,713,444	5,283,776	6,109,685
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	211,888	218,904	224,623
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,415,507	2,763,412	1,568,631
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(42,453)	1,755	40,698
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	(36)	(82)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(6,340)	(304)	(987)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ			
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	170,063	(53,049)	211,987
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(150,646)	(248,041)	(91,086)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,575)	(10,536)	(17,193)
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(1,257)	865
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ยานพาหนะ/และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(419)	518	(791)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956	119,252
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(47,254)	(3,870)	22,504
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,756	(162,678)	617,712
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,030,885)	(12,341,149)	(12,396,204)
รายได้เงินปันผล	(62,914)	(50,896)	(48,311)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,480,888	17,600,494	16,108,316
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,047,159)	(3,902,874)	(2,251,614)
เงินสดรับเงินปันผล	62,914	50,896	48,311
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(925,758)	(1,262,802)	(1,405,440)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,885,024	8,030,219	8,860,876

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: พันบาท)		
	ปี 2568	ปี 2567	ปี 2566
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(584,436)	9,042,238	(8,056,905)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,142)	(4,416,652)	(17,960,678)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,258,977)	10,829	(18,361)
สินทรัพย์อื่น	(568,223)	148,704	288,185
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	4,888,834	(2,499,651)	20,895,761
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,954	1,460,173	1,876,604
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(16,278)	1,745	(19,274)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(117,354)	100,000	(797)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(58,951)	(44,500)	(28,271)
หนี้สินอื่น	(986,068)	(909,817)	(751,803)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,783,383	10,923,288	5,085,337
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,221,374)	(9,385,364)	(5,769,080)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,411,859	8,200,046	6,126,506
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,406)	(22,943)	(82,298)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,066)	(1,065)	(6,699)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	608	376	1,360
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(2,844,379)	(1,208,950)	269,789
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,200,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,940,000)	(5,200,000)	-
เงินสดจ่ายชำระหนี้ตามสัญญาเช่า	(172,742)	(174,728)	(172,544)
เงินปันผลจ่าย	(4,109,513)	(4,349,799)	(5,271,368)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,022,255)	(9,724,527)	(5,443,912)
เงินสดลดลงสุทธิ	(83,251)	(10,189)	(88,786)
เงินสด ณ วันต้นปี	901,308	911,497	1,000,283
เงินสด ณ วันปลายปี	818,057	901,308	911,497
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มีใช้เงินสด			
สินทรัพย์สิทธิการใช้	80,245	106,982	328,992
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,954,646	835,970	885,543

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลสำหรับการส่งแบบ 56-1 One Report ของบริษัทที่มีใช้บริษัทจดทะเบียน

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง ธนาการขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปีได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของธนาคารแล้ว
- (2) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าธนาคารได้เปิดเผยข้อมูล ในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของธนาคารอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแล ให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) ธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และธนาคารได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ต่อผู้สอบบัญชี และกรรมการตรวจสอบของธนาคารแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องแล้ว ธนาคารได้มอบหมายให้ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ ธนาคารจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูล ที่ธนาคารได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารความเสี่ยงและ ควบคุมสินเชื่อ และเลขานุการบริษัท บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- นิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ -
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ควบคุมการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	- กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ -

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท	132
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	168
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	169
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	173
เอกสารแนบ 5	นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และ จรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มของบริษัทได้จัดทำ	174
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	175
เอกสารแนบ 7	รายงานคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	179
เอกสารแนบ 8	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน	184
เอกสารแนบ 9	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	185

นายปลิว มังกรนก

(อายุ 78 ปี)

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานคณะกรรมการ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance),
University of California at Los Angeles
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Science (Industrial Engineering),
Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- Chairman Forum 2025: Building Future-Ready
Organizations Through Chairman
- Hot issues for Director: Climate Governance 2023
- Directors Leadership Certification Program 0/2021
- Independent Director Forum 1/2019: Tips and Tricks
for Dealing with Question in AGM
- Board of the year, Board of the Future
- Chairman Dinner 2018 "Social Responsibilities in
Action"
- IOD Forum: Tough Boardroom Situations -
Independent Directors Share Lessons Learned
- Director Certification Program
- Role of Chairman Program
- Audit Committee Program
- Strategic Board Master Class
- IOD Director Briefing 1/2018: Burning Issues
Directors Need to Hear in the Year of the Dog"
- Board Matters and Trends (BMT)

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- 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
- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคง
ปลอดภัยไซเบอร์

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: Tone from the Top
- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The
Board's Essential Role
- Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency,
Sustainability

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.)

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 10

การอบรมหลักสูตรของสถาบันไทยพัฒนา

- Situation, Trend and Growth of Sustainability Development

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- การป้อง ปราม ปราบ พฤติกรรมไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

- ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10
- Shaping Tomorrow: Exploring the Intersection of Aging Society, Economic Dynamics and Innovation

สถาบันวิทยาการพลังงานร่วมกับสมาคมวิทยาการพลังงาน

- Thailand Energy Executive Forum 2024

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2553-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2555-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- 2552-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2555-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)

(โรงกลั่นน้ำมัน)

- 2559-เม.ย.2568 รองประธานคณะกรรมการ กรรมการทรัพยากรบุคคล
- 2555-เม.ย.2568 กรรมการอิสระ
- พ.ย.2563-เม.ย.2568 กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตชั่นแนล จำกัด

(ที่ปรึกษา และออกแบบงานด้านสถาปัตยกรรม)

- 2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา

บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

(สนามกอล์ฟ)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิง จำกัด

(ที่ปรึกษาด้านวิศวกรรม)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2554-เม.ย.2568 กรรมการ

หน่วยงานอื่น

มูลนิธิหม่อมเสม พริ้งพวงแก้ว

- 2562-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

- 2554-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

นายหยุ่ม บา เล

(อายุ 59 ปี)

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- รองประธานกรรมการ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Science (Foreign Service),
Georgetown University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Science (Electrical Engineering),
State University of New York ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Bachelor of Science (BS) Electrical Engineering,
Virginia Polytechnic Institute & State University
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Director's Briefing 1/2025: Top 10 Sustainability
Trends to Watch in 2025
- Director Accreditation Program (DAP 211/2023)
- Director Certification Program (DCP 2024)

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รองประธานคณะกรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
รองประธานคณะกรรมการ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

Vietnam Technological and Commercial Joint-stock Bank

(ธนาคาร)

- 2563-มี.ค.2564 Advisor to the Chairman of the
Board

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

-ไม่มี-

หน่วยงานอื่น

-ไม่มี-

รศ. ดร. อังคริณี เพ็ริยบจริยวัฒน์

(อายุ 71 ปี)

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2551 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Accounting),
New York University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- Director's Briefing 11/2025: Technology Risk
Management for Directors: Prevention, Detection,
Recovery
- Hot issue for Director: Climate Governance 2023
- IOD National Director Conference 2021
- Board of the Year, Board of the Future
- DCP Series 4/2019: How to Develop a Winning
Digital Strategy
- Audit Committee Forum 2018: Learn, unlearn and
relearn – Audit Committee in the Age of Disruption
- Driving Company Success with IT Governance รุ่น
6/2017
- R-ACF-Audit Committee Forum
- Audit Committee Program
- Director Certification Program
- Director Accreditation Program
- Monitoring the Internal Audit Function
- Role of the Chairman Program
- Anti-Corruption for Executive Program
- Monitoring Fraud Risk Management
- Monitoring the System of Internal Control and Risk
Management

การอบรมหลักสูตรของ The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)

- Certification in International Financial Reporting
Standard (IFRS)

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Director Briefing 1/2024: ESG Integration for
Sustainable Business Success
- Director Forum “Engaging Board in ESG: The Path to
Effective Sustainability”

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- สัมมนาเชิงปฏิบัติการเสริมสร้างความรู้ด้านความมั่นคง
ปลอดภัยไซเบอร์

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์
สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงาน
คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Capital Market Cyber Leader 2024: Trust, Resiliency,
Sustainability

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats
Assessment
- Cyber Threat Lessons Learned for Board of Directors

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

- ผู้บริหารระดับสูง

การอบรมหลักสูตรของ Singapore Exchange Limited

(SGX Group)

- ACMF - ISSB Technical Training on IFRS Sustainability Disclosure Standards (Workshop for Corporate Preparers)

การอบรมหลักสูตรของ KPMG Thailand

- Audit Committee Forum No.59: IFRS S1 and S2 - Preparing for ISSB Standards Adoption and Governance

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- เม.ย.2556-เม.ย.2564 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2551-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
 - เม.ย.2564-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
 - เม.ย.2556-เม.ย.2565 กรรมการอิสระ
 - เม.ย.2556-เม.ย.2564 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
- บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

(สำรวจและผลิตปิโตรเลียม)

- 2562-เม.ย.2567 กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ
- กรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน)

(จัดจำหน่ายอุปกรณ์เครื่องใช้สำนักงาน)

- 2557-2564 ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2551-2564 กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ไบโอชาयน์ แอลนิมัล เฮลท์ (ประเทศไทย) จำกัด

(จัดจำหน่ายอาหารสัตว์และผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับสัตว์)

- 2564-2564 กรรมการอิสระ

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อดูแลธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

(การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์)

- 2559-2566 กรรมการ
- กรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานอื่น

กรมบัญชีกลางกระทรวงการคลัง

- 2545-ปัจจุบัน คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบาย
บัญชีภาครัฐ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- 2535-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา
ผู้เชี่ยวชาญประจำด้านการเปิดเผย
สารสนเทศและมาตรฐานการบัญชี

กระทรวงพลังงาน

- 2563-2566 ประธานอนุกรรมการการเงินและบัญชี
ของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์
พลังงาน

องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย

- 2555-2566 คณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม

(อายุ 71 ปี)

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (พณ.ม.)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- อักษรศาสตรบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- The Board's Role in Mergers & Acquisitions (BMA 7/2024)
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP 19/2024)
- AC Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee
- IT Governance and Cyber Resilience Program
- Risk Management Program for Corporate Leaders
- Board Matters and Trends
- Ethical Leadership Program
- Role of Chairman Program
- Advanced Audit Committee Program
- Director Certificated Program
- Director Accreditation Program
- Advanced Audit Committee 47/2023 Update
- Audit Committee Program

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Hot Issue for Directors: The Evolving Role of Audit Committee in Fostering Trust and Transparency
- Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability"

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- AC Forum 2023: Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

- ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4

การอบรมหลักสูตรของ PwC Thailand

- From Backroom to Boardroom: Enhancing Fraud Risk Management by Phansak Sethsathira, Risk Partner, PwC Thailand

การอบรมหลักสูตรของ HIS Markrit

- Upstream Insight "Navigating Through Uncertainty: Upstream Transformation, Greener Pastures – Better Future, Corporate Strategies for Resilience & NOC's: What is the Path Forward?"

การอบรมหลักสูตรของ Bain & Company Inc.

- Director's Briefing – Corporate Strategy beyond the Crisis, a Chairman/Board Prospective

การอบรมหลักสูตรของ RE-CU Academy

- RE-CU CEO-Premium in Modern Real-Estate Business รุ่น 4

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน (วตท.)

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6

การอบรมหลักสูตรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ภูมิพลังแผ่นดินสำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่น 3

การอบรมหลักสูตรของสถาบัน London Business School

- Senior Executive Program No.77

การอบรมหลักสูตรของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ร่วมกับสถาบัน The Wharton School University of

Pennsylvania, USA.

- Executive Leadership Program รุ่น 2

การอบรมหลักสูตรของสถาบัน Harvard Business School of

New York

- Finance for Senior Executive

การอบรมหลักสูตรของ KPMG Thailand

- Audit Committee Forum No.59: IFRS S1 and S2 – Preparing for ISSB Standards Adoption and Governance

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

กรรมการสรรหาและพิจารณา

ค่าตอบแทน

- 2565-มิ.ย.2565 กรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

- 2565-มิ.ย.2565 กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)

(พลังงาน)

- 2565-ม.ค.2568 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

- 2561-ม.ค.2568 กรรมการอิสระ

- 2561-2564 กรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บริษัท โอเอสเอส จำกัด (มหาชน)

(ผลิตและจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภค)

- เม.ย. 2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ฤทธา โฮลดิ้งส์ จำกัด

(ก่อสร้าง)

- 2561-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

หน่วยงานอื่น

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ส.ค.2568-ปัจจุบัน ประธานอนุกรรมการตรวจสอบ

ประธานอนุกรรมการกองทุนคุ้มครอง

ผู้ลงทุนในหลักทรัพย์

กรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ

กองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน

- 2563-ก.ย.2566 คณะอนุกรรมการการเงินและบัญชีของกองทุนเพื่อส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน

นายกนิช บุญยัษฐิติ

(อายุ 57 ปี)

- กรรมการอิสระ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Laws (cum laude),
The Catholic University Leuven
ประเทศเบลเยียม
- Master of Laws, The University of Michigan
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Laws, Harvard University
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- นิติศาสตรบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- IOD's Onsite Training: ESG Legal Risk Prevention and Due Diligence
- ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG)
- IOD Director Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies
- Corporate Governance for Executives, Class 24/2024
- Director Accreditation Program
- Board Nomination and Compensation Program
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness No.2
- Data-driven Cybersecurity and Intelligence Threats Assessment

การอบรมหลักสูตรของสถาบันเพื่อการยุติธรรม แห่งประเทศไทย (องค์การมหาชน)

- ผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง รุ่น 17

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 64

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน
- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- 2564-เม.ย.2567 กรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ไทยเพรซิเดนท์ฟูดส์ จำกัด (มหาชน)

(อาหาร)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2564-เม.ย.2568 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2563-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)

(ให้เข้าซื้อหลักทรัพย์รายวันและรายคืน)

- 2562-2564 กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด

(ค้าปลีกและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)

- 2559-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท โกลบอล ยูทิลิตี้ เซอร์วิส จำกัด

(บริการระบบสาธารณูปโภค)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2555-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

(ประกันภัย)

- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล
กิจการ

บริษัท ปิกิรม ส.นภา โซลาร์ เพาเวอร์ จำกัด

(ผลิตและจำหน่ายกระแสไฟฟ้าจากพลังงานแสงอาทิตย์)

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท เอสเอ็นซี (2015) จำกัด

(อสังหาริมทรัพย์)

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท แป้งจี ดีไซน์ จำกัด

(ออกแบบ)

- 2562-2565 กรรมการ

บริษัท ส.นภา (ประเทศไทย) จำกัด

(ธุรกิจน้ำและสิ่งแวดล้อม)

- 2555-ปัจจุบัน ที่ปรึกษากฎหมาย

หน่วยงานอื่น

คณะกรรมการปฏิรูปประเทศด้านกฎหมาย

- 2563-2565 กรรมการ

คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงกฎหมายเกี่ยวกับ หุ้นส่วนบริษัทและองค์กรธุรกิจ

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ

สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

- 2561-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิสมเด็จพระมหิตลาธิเบศร อดุลยเดชวิกรม พระบรมราชชนก

- 2558-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิสยามบรมราชกุมารี เพื่อโรงเรียนจิตรลดา

- 2556-ปัจจุบัน กรรมการ

มูลนิธิโรงเรียนราชประชาสถาสัย ในพระบรมราชูปถัมภ์

- 2552-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

มูลนิธิมูลนิธิมหาจักรีสิรินธร เพื่อคณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 2550-ปัจจุบัน กรรมการ

นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ

(อายุ 71 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรอบครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บัณฑิตมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Master of Business Administration (Finance)
Katholieke University ประเทศเบลเยียม
- บัณฑิตบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- IOD's ID Forum 2024 on "Maximizing Board Effectiveness: The Role of Lead Independent Directors in Thai Business"
- Director Certification Program
- IOD's National Director Conference 2023: Delivering "Net Zero" Together
- Director's Briefing topic on Sustainability trends in business across industries
- Hot issue for Director: Climate Governance
- Risk Management Program for Corporate Leaders
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Hot Issue for Directors: The Evolving Role of AC in Fostering Trust and Transparency
- Director Forum "Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability"

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- AC Forum 2023 | Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee
- การอบรมหลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- The importance of the audit committee and confidence in the Thai capital market
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Easy Listening เกร็ดความรู้ด้านบัญชีที่ AC ไม่ควรพลาด EP.2
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role
- การอบรมหลักสูตรของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
- Key concerns of Audit Committee in the age of great transformation

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสมาชิวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

- หัวข้อเจาะลึกความคาดหวังต่อบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสมของคณะกรรมการตรวจสอบ (AC) และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (CAE)

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLAs with Generative AI โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ส.ค.2566-ปัจจุบัน ประธานกรรมการอิสระ
- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการกำกับดูแลกิจการและ
ความยั่งยืน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย. 2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท เอสซีจี แพคเกจจิ้ง จำกัด (มหาชน)

(สินค้าอุตสาหกรรม (บรรจุภัณฑ์))

- 2562-2568 กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท ยิบอินซอย จำกัด

(ผู้จัดจำหน่ายและให้บริการงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศครบวงจร)

- มี.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

หน่วยงานอื่น

กองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา

- 2562-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลการลงทุนหาผลประโยชน์จากเงินและทรัพย์สินของกองทุน

มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

- 2560-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกองทุนดัชนีพันธบัตรไทยเอบีเอฟ (ABFTH)
- 2563-มี.ค.2566 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการกำกับกองทุนเพื่อรักษาสภาพคล่องของการระดมทุนในตลาดตราสารหนี้

กองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ

- 2564-ม.ค.2567 ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน

ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

- 2568-ปัจจุบัน ผู้พิพากษาสมทบ
- 2562-พ.ย.2567 ผู้พิพากษาสมทบ

กองทุนประกันสังคม

- 2559-2564 อนุกรรมการ ในคณะกรรมการบริหารการลงทุน

นายเทวินทร์ วงศ์วานิช

(อายุ 68 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- วิศวกรรมศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์
คณะวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาวิศวกรรมโยธา
คณะอุตสาหกรรมและเทคโนโลยี
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี
- Master of Science (Petroleum Engineering),
University of Houston ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Science (Chemical Engineering),
Rice University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเคมี)
(เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- ID Forum 2025: Role of Independent Directors in
Overseas Expansion and International Markets
- Director Certification Program
- Financial Statements for Directors Program
- Role of the Compensation Committee
- Anti-corruption for Executive Program
- Ethical Leadership Program

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.)

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)

- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 22

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน (วตพ.)

- ผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท เบอร์ลี่ ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน)

(ผลิตและตัวแทนจำหน่ายสินค้าด้านบรรจุภัณฑ์)

- 2562-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ

บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)

(เคมีภัณฑ์)

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาพิจารณา
ค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการด้านความยั่งยืนและ
การบริหารความเสี่ยง

บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

(การลงทุนและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์)

- 2562-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท อมตะ ยู จำกัด

(การผลิตและการส่งไฟฟ้า)

- พ.ย.2568-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัท ทวิน แอนด์ เอ จำกัด

(ที่ปรึกษาด้านการบริหารจัดการการเงิน)

- 2563-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไนซ์ กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ คอร์ป จำกัด

(รับผลิตเสื้อผ้าส่งออก)

- 2567-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัท เขาใหญ่ คาซ่า (2024) จำกัด

(บริหารโครงการที่พักอาศัย)

- 2567-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัท เขาใหญ่ คาซ่า จำกัด

(บริหารโครงการที่พักอาศัย)

- 2567-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ

บริษัท อินโนสเปซ (ประเทศไทย) จำกัด

(กิจกรรมการบริหารและบริการสนับสนุน)

- 2562-ธ.ค.2568 กรรมการ
- 2562-พ.ย.2568 ประธานกรรมการ

หน่วยงานอื่น

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- 2554-ปัจจุบัน สมาชิกผู้ทรงคุณวุฒิอาวุโส

สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย

- 2557-ปัจจุบัน กรรมการใน Board of Trustees

สภามหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- 2563-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ

สภามหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี

- 2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการนโยบายการเงิน

สำนักงานสภาการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

- 2562-2566 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ และประธานคณะกรรมการพัฒนาขีดความสามารถในการแข่งขันของประเทศ (กพช.)

คณะกรรมการบริหารการพัฒนาเศรษฐกิจ ชีวภาพ

เศรษฐกิจหมุนเวียน และเศรษฐกิจสีเขียว (BCG Economy)

- 2563-2566 กรรมการ

คณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ (คนร.)

- 2563-2566 กรรมการและประธานอนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนารัฐวิสาหกิจ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- 2562-2566 ประธานคณะกรรมการพัฒนาศักยภาพด้านการแข่งขันของตลาดทุน

สำนักงานสภานโยบายการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรมแห่งชาติ

- 2562-2565 ประธานคณะกรรมการบริหารหน่วยบริหารและจัดการทุนด้านการเพิ่มความสามารถในการแข่งขันของประเทศ (พบช.)

รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร

(อายุ 63 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการตรวจสอบ

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Accounting)
Manchester Business School
University of Manchester ประเทศอังกฤษ
- Master of Business Administration
The George Washington University
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Audit Committee Forum 2024: Emerging Audit Standards and Implications for the Audit Committee
- Director Accreditation Program
- Director Briefing 4/2023: Building a Cyber-Resilient Board: Strategies for Effective Cybersecurity Oversight

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Director Briefing 1/2024: ESG Integration for Sustainable Business Success

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท

ไทยร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- AC Forum 2023 | Detection of Accounting Irregularities in Fast Growing Business: The Role of Audit Committee

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและพิจารณา
คำตอบแทน
- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท พรินซ์เฟิล แคปิตอล จำกัด (มหาชน)

(บริการด้านการแพทย์)

- 2566-เม.ย.2567 กรรมการกำกับดูแลกิจการ
- 2564-เม.ย.2567 กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท พัทธยา푸드อินดัสตรี จำกัด

(ผลิตและจัดจำหน่ายอาหารสำเร็จรูป)

- พ.ค.2568-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ที ที ที โฮลดิ้ง จำกัด

(ให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการเงิน)

- 2567-พ.ค.2568 กรรมการ

หน่วยงานอื่น

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

- 2563-ปัจจุบัน คณะกรรมการวิชาชีพบัญชี
ด้านการศึกษาและเทคโนโลยี
การบัญชี

อุตสาหกรรมพัฒนามูลนิธิ สถาบันยานยนต์

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ

สถาบันวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

- 2558-ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- 2540-2566 อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี

รศ. ดร. วรา วราวิทย์

(อายุ 58 ปี)

- กรรมการอิสระ
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Doctor of Philosophy (Computer Engineering), Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Computer Engineering, Iowa State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) สาขาวิชาวิศวกรรมไฟฟ้า สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า พระนครเหนือ

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Role of the Chairman Program
- Director Certification Program

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

- Cyber Resilience Leadership: SMART Goal
- การอบรมเชิงปฏิบัติการด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกรรมการบริษัทในภาคตลาดทุนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Cyber Defense with AI and Innovation Strategies
- Cyber Armor: Capital Market Board Awareness 2023
- Cyber Armor: Cyber Incident Management: The Board's Essential Role

การอบรมหลักสูตรของ AWS via Coursera

- AWS Cloud Technical Essentials

การอบรมหลักสูตรของ New York University via Coursera

- Introduction to Cyber Attacks
- Cyber Attack Countermeasures

การอบรมหลักสูตรของ EIT Digital via Coursera

- Web of Data

การอบรมหลักสูตรของ Google Cloud via Coursera

- Creating a Streaming Data Pipeline with Apache Kafka

การอบรมหลักสูตรของ University of Illinois Urbana-Champaign via Coursera

- Cloud Computing Specialization: Concepts 1 and 2, Applications 1 and 2, and Networking

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานรางวัลคุณภาพแห่งชาติ สถาบันเพิ่มผลผลิตแห่งชาติ

- การอบรมและคัดเลือกผู้ตรวจประเมินรางวัลคุณภาพแห่งชาติ

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI โดย บมจ. ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2568-ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการและความยั่งยืน
- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการกำกับความเสี่ยง

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- ไม่มี -

หน่วยงานอื่น

สถาบันเทคโนโลยีจิตรลดา

- 2562-ปัจจุบัน คณบดี คณะเทคโนโลยีดิจิทัล

นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)

(อายุ 49 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2554 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Science (Finance)
Bentley University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Master of Business Administration
Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- Bachelor of Arts (Economics)
Taipei University ประเทศไต้หวัน

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2557-ปัจจุบัน กรรมการ
- ก.ย.2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

CDIB & Partners Investment Holding Corporation

(การลงทุน)

- 2556-ปัจจุบัน Senior Vice President

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- 2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ

นายมาโคโตะ ฮอนตะ

(อายุ 62 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Bachelor of Business Administration

Meiji University ประเทศญี่ปุ่น

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Director Accreditation Program

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการบริหาร

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการบริหาร

บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

(ลิสซิ่ง)

- มี.ค.2564-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด

(ลิสซิ่ง)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท โตเกียว เซ็นจูรี คอร์ปอเรชั่น

(ลิสซิ่ง)

- เม.ย.2567-ปัจจุบัน Chief Officer, ASEAN Region

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

PT Tokyo Century Research Indonesia

(Research)

- 2567-ปัจจุบัน President Director

TC Car Solutions (Thailand) Co., Ltd.

(บริการให้เช่ารถยนต์)

- 2563-มี.ค.2567 กรรมการ

PT Tokyo Century Indonesia

(ลิสซิ่ง)

- 2560-ต.ค.2567 President Commissioner

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์

(อายุ 59 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2560 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
(International Business)
University of Hawaii at Manoa ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมโยธา) (เกียรตินิยม)
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- Director Forum 2025: Future-Ready Boards: Board Nomination and Compensation Strategies
- Director's Briefing 7/2024: Essential Innovation Metrics for Board Members
- Chairman Forum 2024 on the topic of "The Art of Chairman-CEO Dynamics: Fostering trust and Collaboration"
- Director Certification Program
- Director Accreditation Program
- สัมมนา Innovating from Necessity: The Digital Business Building Imperative in the Current Crisis
- Board of the Year, Board of the Future
- IOD National Director Conference 2021
- Role of Financial Sector in Fighting Corruption
- Board Nomination and Compensation Program
- การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)
- Unveiling the Dark Side: Cyber Treats
- Digital Assets for Executive
- ผู้บริหารระดับสูง รุ่น 27

การอบรมหลักสูตรของ Japan-America Institute of Management Science, USA

- Japan-focused Management Program
- การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย
- IT Governance & Cyber Resilience
- การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทยร่วมกับ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ
ธุรกิจประกันภัย
- Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- Blockchain Based Business Model Changes
- การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- สุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.)
รุ่น 1
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการ
ตลาดทุน (สวตท.)
- Unveiling the Truth & Power of SET
- Shaping Tomorrow
- การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร
และการเงินไทย
- Financial Executive Development Program (FINEX 14)
- การอบรมหลักสูตรของบริษัท เคพีเอ็มจี จำกัด
- มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ 2567

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง

- วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่น 3

การอบรมหลักสูตรของวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.)

- การป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 66

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร
- 2564-ปัจจุบัน ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการ
กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2562-2565 กรรมการบริหาร
- 2562-2564 กรรมการอำนวยการ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการบริหาร
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2560-2565 กรรมการบริหาร
- 2560-2564 กรรมการผู้จัดการใหญ่

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

บริษัท ที.แมน ฟาร์มาซูติคอล จำกัด (มหาชน)

(ผลิต จำหน่ายยา เวชภัณฑ์)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและ
พิจารณาค่าตอบแทน
กรรมการตรวจสอบ

- ธ.ค.2565-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

(ประกันภัย)

- 2549-2564 กรรมการอิสระ

หน่วยงานอื่น

มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล

- มิ.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการ

มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิทางด้าน
วิชาการประจำภาควิชาการเงิน

นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์

(อายุ 59 ปี)

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)
- กรรมการบริหาร
- กรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการผู้จัดการใหญ่

วันเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

- ครั้งแรกเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2564 และได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งล่าสุดเมื่อ 18 เมษายน 2568

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance)
University of Wisconsin-Milwaukee
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program
- Building the vision driven purpose for your organization

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- IT Governance & Cyber Resilience Year 2019
- Bangkok Sustainable Banking Forum 2019

การอบรมหลักสูตรของสมาธุรกิจตลาดทุนไทย

- Capital Market Outlook

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
กรรมการ
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการอำนวยการ
- 2560-2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- เม.ย.2565-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร
- เม.ย.2564-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2564-ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2562-ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง
- 2560-2564 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจธนบดีและบริการธนาคาร

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- เม.ย.2562-2564 ประธานคณะกรรมการ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(จัดการกองทุน)

- 2562-2564 ประธานคณะกรรมการ
กรรมการตรวจสอบ

บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- ไม่มี -

บริษัทจดทะเบียนอื่น

- ไม่มี -

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

บริษัท บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด

(cupโลกบริโศค)

▪ 2564-ปัจจุบัน กรรมการ

หน่วยงานอื่น

- ไม่มี -

นายพิธาด วัชรศิริธรรม

(อายุ 61 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
Indiana University of Pennsylvania
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Corporate Governance for Capital Market
Intermediaries (2016)

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.)

- ผู้บริหารระดับสูง

การอบรมหลักสูตรของสถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม

- นักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและ
การลงทุน (วธอ.) รุ่น 5

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- 2553-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายบรรษัทธนกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- 2554-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง

(อายุ 56 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
Eastern Michigan University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ
บริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- Privacy Law and Cybersecurity

การอบรมหลักสูตรของสมาคมธนาคารไทย

- Thailand Data Protection Law

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ
ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เม.ย. 2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายสินเชื่อรายย่อย
- เม.ย.2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

(ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- 2565-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ
- 2551-2565 กรรมการ

บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

(ลีสซิ่ง)

- 2560-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายพิชา รัตนธรรม

(อายุ 55 ปี)

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration (Finance)
California State University at San Diego
ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย (IOD)

- Strategic Board Master Class

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคาร

และการเงินไทย

- Financial Executive Development Program
การอบรมหลักสูตรของสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- นักวางแผนการเงิน Certified Financial Planner (CFP)
การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
- เม.ย.2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
- เม.ย.2564-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สายธุรกิจธนบดี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

(จัดการกองทุน)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ
- 2565-2567 ประธานคณะกรรมการ
- 2562-2564 กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา

(อายุ 59 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารช่องทางการตลาดสินค้ารายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
The University of Mississippi ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วัสดุศาสตร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

- Financial Executive Development Program (FINEX)

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- Market Conduct: How to strengthen

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มี.ค.2569-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารช่องทางการตลาดสินค้ารายย่อย
- เม.ย.2564-ก.พ.2569 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารการขายและการตลาดสินค้ารายย่อย 2
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
บริหารการขายและการตลาดสินค้ารายย่อย 2

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

(ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

- 2559-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

(เช่าซื้อ)

- 2556-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล

(อายุ 59 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารกิจการสาขาสินเชื่อรายย่อย

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skoolidio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- เม.ย.2564-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- มี.ค.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- มี.ค.2569-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารกิจการสาขาสินเชื่อรายย่อย
- เม.ย.2564-ก.พ.2569 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
- ก.พ.2560-มี.ค.2564 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1

บริษัท ทีสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด

(ประกันภัย)

- ก.ย.2561-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล

(อายุ 56 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - บริหารธนาคาร

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
Tokyo Institute of Technology ประเทศญี่ปุ่น
- วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Sustainability trends in business across industries

การอบรมหลักสูตรของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

- Treasury Dealer
- Bond Trader Refresher Course

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI
โดย บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทิสโก้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- เม.ย.2564-2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2562-มี.ค.2564 ผู้อำนวยการสายอาวุโส

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
- บริหารธนาคาร
- เม.ย.2564-2565 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ -
บริหารธนาคาร
- 2561-ปัจจุบัน หัวหน้าบริหารธนาคาร
รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ

(อายุ 55 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยชนกิจ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บัณฑิตบัณฑิต
มหาวิทยาลัยบูรพา
- วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศทางธุรกิจ)
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- Director's Guide to Legal Obligations and Duties (DLD)
- Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE)
- Director Briefing 4/2025: Leading Beyond Questions: The Board's Adaptive Leadership in Driving Organizational Change

การอบรมหลักสูตรของบริษัท สกิลเลน เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)

- Mastering Prompt Engineering Design for ChatGPT AI

การอบรมหลักสูตรของบริษัท สคูลดีไอ จำกัด

- Generative AI Mastery for Executive

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

(ธนาคารพาณิชย์)

- ม.ค.2568-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส - ประกันภัยชนกิจ
- 2566-2567 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ประกันภัยชนกิจ และรักษาหัวหน้าประกันภัยชนกิจ
- 2557-2565 หัวหน้าประกันภัยชนกิจ
- 2555-2557 ผู้ช่วยหัวหน้าประกันภัยชนกิจ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์

(อายุ 48 ปี)

- เลขานุการบริษัท

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Bachelor of Finance & Economics
University of Wollongong ประเทศออสเตรเลีย

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- Director Certification Program (DCP373/2024)
- Company Secretary Program (CSP146/2024)
- Company Reporting Program (CRP40/2025)

การอบรมหลักสูตรของสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

- โครงการพัฒนาศักยภาพเลขานุการบริษัท ปี 2568
(Professional Development Program For Company Secretary)

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLEs with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2569-ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท
- ม.ค.2566-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหาร
ความเสี่ยงและควบคุมสินเชื่อ
- ม.ค.2564-ปัจจุบัน หัวหน้าบริหารความเสี่ยงและควบคุม
สินเชื่อ

บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด

(ตลาดกลางพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์)

- 2560-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวมยุรี กิ่งสวัสดิ์

(อายุ 51 ปี)

- หัวหน้าบัญชี บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยรังสิต
- บัญชีบัณฑิต
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ม.ค.2567-ปัจจุบัน หัวหน้าบัญชี
- 2565-2566 Deputy Head of Corporate Accounting

การอบรมหลักสูตรของบริษัท ผู้ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ

จำกัด

- ปัญหาการบันทึกรายการทางบัญชี สำหรับผู้ทำบัญชี

การอบรมหลักสูตรของบริษัท เอ็นวาย ซี แมนเนจเม้นท์ จำกัด

- การบัญชีเครื่องมือทางการเงิน หลักการ และประเด็น
สำคัญสำหรับการวิเคราะห์

อื่นๆ

- ไม่มี -

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2569)

ลำดับ	รายนาม ¹⁾	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-	-	-	-
2	นายหุยม บำ เล	-	-	-	-	-	-	-
3	รศ. ดร. อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
4	นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม	-	-	-	-	-	-	-
5	นายกนิช บุญยั้งจิตร	-	-	-	-	-	-	-
6	นางผ่องเพ็ญ เรืองวิญญู	-	-	-	-	-	-	-
7	นายเทวินทร์ วงศ์วานิช	-	-	-	-	-	-	-
8	รศ. ดร. ศิลปพร ศรีจันทร์เพชร	-	-	-	-	-	-	-
9	รศ. ดร. วรา วราวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
10	นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	-	-	-	-	-	-	-
11	นายมาโคโตะ ฮอนดะ	-	-	-	-	-	-	-
12	นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	-	-	-	-	-	-	-
13	นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
14	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	-
15	นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงวง	-	-	-	-	-	-	-
16	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	-
17	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	-
18	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	-
19	นางสาวรัชฎา พฤษฐานุบาล	-	-	-	-	-	-	-
20	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	-
21	นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์กุล	-	-	-	-	-	-	-
22	นายวิทยา เตชะโกศล	-	-	-	-	-	-	-
23	นายคมกฤต รักษากุลเกียรติ	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม ¹	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
24	นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	-	-	-	-	-	-	-
25	นางมาลาทิพย์ สวินทร	-	-	-	-	-	-	-
26	นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	-	-	-	-	-	-	-
27	นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	-	-	-	-	-	-	-
28	นายวิทยา เมตตาวิหรี	-	-	-	-	-	-	-
29	นายธนา เกศวา	-	-	-	-	-	-	-
30	นายเอกวิมล จูติปัญญาติลก	-	-	-	-	-	-	-
31	นายกิตติพงศ์ เหลืองอิงคะสุต	-	-	-	-	-	-	-
32	นายสุกิจ ยนต์จักรวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
33	นายมนัสเวทย์ เพ็รียวสามพราน	-	-	-	-	-	-	-
34	นางสาวยุวศรี เมฆวิชัย	-	-	-	-	-	-	-
35	นายพงศ์โสภณ วงศ์ทองคำ	-	-	-	-	-	-	-
36	นางสาววิภา เมตตาวิหรี	-	-	-	-	-	-	-
37	นายสายสิทธิ์ ศรีหะไธ	-	-	-	-	-	-	-
38	นางวันทนา กิจพานิช	-	-	-	-	-	-	-
39	นายสมหมาย แซ่อึ้ง	-	-	-	-	-	-	-
40	นายกิตติภพ วัชรสุนทรธา	-	-	-	-	-	-	-
41	นายดลชัย ประดับ	-	-	-	-	-	-	-
42	นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรวง	-	-	-	-	-	-	-
43	นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	-	-	-	-	-	-	-
44	นายกลชัย อุดมศรีสุข	-	-	-	-	-	-	-
45	นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	-	-	-	-	-	-	-
46	นางสาวเอมอร กำรภักดีกุล	-	-	-	-	-	-	-
47	นายณราวิชญ์ ต้นตวันวิชานนท์	-	-	-	-	-	-	-

ลำดับ	รายนาม ¹	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วน การถือหุ้นบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 1 ม.ค. 2568	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2569	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
48	นายวรพจน์ ติรกาคุณ	-	-	-	-	-	-	-
49	นายถาวร ศุภเดโชชัย	-	-	-	-	-	-	-
50	นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	-	-	-	-	-	-	-
51	นางสาวเมทินี กองจินดา	-	-	-	-	-	-	-
52	นางสาวพิชชาภา วงศ์สารศักดิ์	-	-	-	-	-	-	-
53	นายสาธิต ภาวะหาญ	-	-	-	-	-	-	-
54	นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	-	-	-	-	-	-	-
55	นางสาวดาวัลย์ ลีลาภรณ์	-	-	-	-	-	-	-
56	นางวรสินี เศรษฐบุตร	-	-	-	-	-	-	-
57	นายณัฐกฤติ เหลาทวีทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-
58	นางดนยา วณิชภักดีเดชา	-	-	-	-	-	-	-
59	นางสาวลภานันท์ ตาลวันนา	-	-	-	-	-	-	-
60	นายกิตติชัย ตันนาจารย์	-	-	-	-	-	-	-
61	นายวรวิทย์ รุ่งสิริโสภาส	-	-	-	-	-	-	-
62	นางสาวมยุรา สงวนศักดิ์ศรี	-	-	-	-	-	-	-
63	นางสาวยุพา จันทร์ภูมิ	-	-	-	-	-	-	-
64	นายโสฬส ศิวะไพบูลย์	-	-	-	-	-	-	-
65	นางสาวกรศิริ ศรีรูป	-	-	-	-	-	-	-
66	นายณพัทธ์ ตั้งบุรณากิจ	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ¹ รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

นายประยุกต์ เจริญจรัสกุล

(อายุ 47 ปี)

- หัวหน้าตรวจสอบภายใน ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- เลขาธิการคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- Master of Business Administration
Kenan-Flagler Business School
University of North Carolina at Chapel Hill
- บริหารธุรกิจบัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

- ยกระดับการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนตามมาตรฐาน
International Sustainability Standards Board

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- มาตรฐาน IFRS S1 – S2 การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่
เกี่ยวกับความยั่งยืน และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ
ที่ FA ควรรู้
- Training series FTSE Russell ESG Scores
- GHG Scope 3 in Action

การอบรมหลักสูตรของธนาคารแห่งประเทศไทย

- Transition Risk Workshop for the Thai Banking Sector

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานปลัดกระทรวงดิจิทัลเพื่อ เศรษฐกิจและสังคม

- การชี้แจงและให้ความรู้เกี่ยวกับพระราชกำหนดมาตรการ
ป้องกันและปราบปรามอาชญากรรมทางเทคโนโลยี
(ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2568

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- โครงการสานพลังเอกชนขับเคลื่อนเศรษฐกิจและสังคมจาก
ฐานรากสู่ความยั่งยืน ปีที่ 2

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและ

ปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (สำนักงาน ป.ป.ช.)

- โครงการบูรณาการเพื่อขับเคลื่อนและติดตามการยกระดับ
คะแนนดัชนีการรับรู้การทุจริต

การอบรมหลักสูตรของ UNDP ร่วมกับกระทรวงยุติธรรม,

สมาคมเครือข่ายโกลบอลคอมแพ็กแห่งประเทศไทย และ Fair Finance Thailand

- Human Rights Due Diligence Training on Modern
Slavery for the Financial Sector

การอบรมหลักสูตรของสมาคมสัตววิทยาแห่งลอนดอน ประเทศไทย ร่วมกับองค์กรพันธมิตร

- Thailand Taxonomy 2.0 และการเงินเพื่อธรรมชาติ
เชิงบวก: ช่างวาง เสี่ยงสะท้อน และทิศทางแห่งอนาคต

การอบรมหลักสูตรของ SET ESG Experts Pool

- Sharing "Climate Risk 360° จากมุมมองบริษัท
จดทะเบียนและบริษัทที่ปรึกษา
- Net Zero Actions & Collaborative
- Issue-Based Seminar: Over The Next Waves
ผ่าความท้าทายใหม่ เพื่อไปถึงเป้าหมายความยั่งยืน

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skoolidio
- Management Talk (AI): New Technology Update by
Google Thailand โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ร่วมกับ Google Thailand
- การประกันวินาศภัย กับเทรนด์ในอนาคต

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- 2569-ปัจจุบัน หัวหน้าตรวจสอบภายใน
- 2564-ม.ค.2569 หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ
- 2556-2561 หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ

บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด

(เทคโนโลยีสารสนเทศ)

- 2562-2563 ผู้ช่วยหัวหน้าฝ่ายส่งมอบบริการทางธุรกิจ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวชินจิต ตระการรัตติ

(อายุ 54 ปี)

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- รักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ)
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- บัณฑิต
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์

- Agile Auditing
- TFAC's Accounting Professions Summit 2024:

Accounting professions in Disruptive World

การอบรมหลักสูตรของสมาคมนิติศาสตร์แพทยศาสตร์ และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ESG มาตรฐาน การพัฒนา และประสิทธิภาพ
- TFRS Update 2567

การอบรมหลักสูตรของสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย

- ผลกระทบมาตรฐานใหม่ต่อผู้ตรวจสอบและการทำงาน
ตรวจสอบภายใน (New Global Internal Audit Standards)
- Ethical Challenges Along the Path to Sustainability in Future

การอบรมหลักสูตรของชมรมผู้ตรวจสอบภายในธนาคารและสถาบันการเงิน

- Chief Audit Executive (CAE) Forum ปี 2567 (Road to achieve audit as a Trust Advisor / Generative AI tools and use case for internal audit)

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การป้อง ปราบ ปราบ พฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมของบริษัทจดทะเบียน

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- ก.พ.2569-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักกำกับดูแลกิจการ
- ม.ค.2569-ปัจจุบัน รักษาการหัวหน้าบริหารความเสี่ยง
ด้านปฏิบัติการ
- ม.ค.2569-ก.พ.2569 หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ
- 2567-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2564-ธ.ค.2568 หัวหน้าตรวจสอบภายใน

บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด

(เทคโนโลยีสารสนเทศ)

- ม.ค.2569-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ไฮเวย์ จำกัด

(เช่าซื้อ)

- ม.ค.2569-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด

(บริการงานด้านฝึกอบรม)

- ม.ค.2569-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

นางสาวสกรรัตน์ มานวงค์

(อายุ 56 ปี)

- หัวหน้ากำกับ ของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบริหาร
มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ

บริษัทไทย

- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries

การอบรมหลักสูตรของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- Insight in SET: รื้อรอบเพื่อการเติบโตและยั่งยืนในตลาดทุน

การอบรมหลักสูตรของชมรมกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สมาคมธนาคารไทย

- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับ
ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
(Head of Compliance)
- โครงการยกระดับความเข้มแข็ง หน่วยงาน 2nd และ 3rd line
- การอบรมขั้นสูง สำหรับผู้บริหารด้านการป้องกันและ
ปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่
การก่อการร้ายตามฐานความเสี่ยง

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูล

ส่วนบุคคล

- กฎหมายข้อมูลส่วนบุคคลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

การอบรมหลักสูตรของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการ

ฟอกเงิน

- การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปฏิบัติตาม
พระราชกำหนดมาตรการป้องกันและปราบปราม
อาชญากรรมทางเทคโนโลยี (ฉบับที่ 2)

การอบรมภายใน

- Scaling MIRACLES with Generative AI
โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ร่วมกับ Skooldio
- Management Talk (AI): New Technology Update by
Google Thailand โดย บมจ. ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
ร่วมกับ Google Thailand

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร (ร้อยละ)

- หุ้นสามัญ -ไม่มี-
- หุ้นบุริมสิทธิ -ไม่มี-

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและ

ผู้บริหาร: -ไม่มี-

ประสบการณ์ทำงาน (5 ปี ย้อนหลัง)

กลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(การลงทุน)

- พ.ศ.2566-ปัจจุบัน หัวหน้ากำกับ
- ม.ค.2566-พ.ศ.2566 รักษาการหัวหน้ากำกับ –
ธุรกิจหลักทรัพย์
- 2560-2565 หัวหน้ากำกับ – ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ทีสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทีสโก้ จำกัด

(หลักทรัพย์จัดการกองทุน)

- 2567-ปัจจุบัน กรรมการ

อื่นๆ

- ไม่มี -

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มที่บริษัทได้จัดทำ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็มบนเว็บไซต์บริษัท www.tisco.co.th โดยสามารถดูได้ที่หัวข้อ เกี่ยวกับทิสโก้ เมนูกำกับดูแลกิจการ ที่เอกสารดาวน์โหลดเอกสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการ หรือสแกนรหัสคิวอาร์



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 คณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|---|---------|
| 1. นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม | ประธาน |
| 2. นางผ่องเพ็ญ เรืองวิรุทธ | กรรมการ |
| 3. รองศาสตราจารย์ ดร. ศิลปพร ศรีจันเพชร | กรรมการ |

ในปี 2568 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาวาระต่างๆ จำนวน รวมทั้ง 13 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูง หัวหน้าหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชี นอกเหนือจากการประชุมเพื่อพิจารณาวาระการประชุมประจำกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระตามบทบาทหน้าที่ที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารให้รับทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

การสอบทานรายงานทางการเงิน:

- **งบการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบครึ่งปีและงบการเงินประจำปี ร่วมกับผู้บริหารและผู้สอบบัญชี โดยเน้นเป็นพิเศษในเรื่องความเหมาะสมและความสอดคล้องของนโยบายการบัญชี ความสมเหตุสมผลของการตัดสินใจและการประมาณการที่สำคัญ ความครบถ้วนและถูกต้องของการเปิดเผยข้อมูล และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในข้อมูลทางการเงิน นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้หารือกับผู้บริหารเกี่ยวกับแนวโน้มธุรกิจภายใต้การชะลอตัวทางเศรษฐกิจที่ยังคงยืดเยื้อและผลกระทบที่อาจจะเกิดต่อผลการดำเนินงานของธนาคาร
- **คำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ:** สอบทานและหารือกับผู้บริหารเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินที่เปิดเผยไว้ในคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (MD&A) เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและสอดคล้องกับงบการเงินที่ได้รับการสอบทานหรือตรวจสอบแล้ว
- **การประชุมแบบปิดกับผู้สอบบัญชี:** จัดให้มีการประชุมแบบปิดกับผู้สอบบัญชีเป็นประจำสม่ำเสมอโดยไม่มีผู้บริหารของสายการเงินเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อหารือเกี่ยวกับข้อสังเกตที่อาจจะมีการสอบทานงบการเงิน รวมถึงรับทราบมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคาร
- **การรายงานรายการผิดปกติ:** ในปี 2568 ผู้สอบบัญชีได้รายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบว่า ตามขั้นตอนการตรวจสอบ ไม่พบสิ่งใดที่บ่งชี้ถึงการทุจริต การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับ หรือธุรกรรมที่ผิดปกติหรือน่าสงสัยที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายให้บริหารจัดการการดำเนินธุรกิจขององค์กร

การสอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:

การสอบทานประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน

- **การประเมินระบบการควบคุมภายใน:** สอบทานรายงานการประเมินระบบการควบคุมที่จัดทำโดยผู้บริหารและผ่านการสอบทานความถูกต้องโดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาความเพียงพอและประสิทธิภาพของการควบคุมภายในและนำเสนอผลการสอบทานให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ

- **ผลการตรวจสอบและการบริหารจัดการข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ:** ประเมินระบบการควบคุมภายในจากการพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจสอบพบและรายงานโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี รวมถึงพิจารณารายงานเกี่ยวกับข้อผิดพลาดและเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการและด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีนัยสำคัญ ตลอดจนเหตุการณ์สำคัญที่เกี่ยวกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสาเหตุ ความเหมาะสมและทันเวลาของแนวทางการแก้ไขและมาตรการการควบคุมเพื่อป้องกันการเกิดเหตุการณ์ดังกล่าวซ้ำ และเพื่อเสริมสร้างความสามารถในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่อาจเกิดขึ้นของธนาคาร
- **การต่ออายุการรับรองโครงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน:** คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้รับรองผลการตรวจสอบการประเมินตนเองสำหรับการขอรับรองการต่ออายุโครงการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ตามแนวทางของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยในปี 2568 ธนาคารได้ผ่านต่ออายุการรับรองจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: Thai CAC) เป็นรอบที่สี่ในการเป็นองค์กรที่มีนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน

การกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน

- จากโครงสร้างการกำกับดูแลแบบรวมกลุ่มของกลุ่มทิสโก้ การกำกับดูแลและการประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงการประเมินประสิทธิผลของการปฏิบัติงานและการพัฒนาศักยภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นการดำเนินการผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (บริษัทแม่)

การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:

- **การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** ดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารผ่านการรายงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบสรุปการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบที่สำคัญ รวมถึงความพร้อมในการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร และเหตุการณ์สำคัญด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้สอบถามประเด็นด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่ตรวจสอบพบโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนความเพียงพอและความทันทั่วของมาตรการแก้ไขที่ดำเนินการไป
- **ผลการตรวจสอบของหน่วยงานทางการ:** พิจารณาผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานทางการอื่นๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงคำชี้แจงของผู้บริหาร และการติดตามผลการดำเนินการตามมาตรการแก้ไขที่ระบุ
- **คดีฟ้องร้องและความผิดทางวินัย:** รับทราบและสอบถามรายงานสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รายงานเกี่ยวกับรายการความผิดทางวินัยที่เกิดขึ้นในระหว่างปีและมาตรการแก้ไข รวมถึงข้อร้องเรียนหรือเบาะแสที่ได้รับแจ้ง คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเหมาะสม ความเพียงพอ และความสอดคล้องของการบริหารจัดการคดี กระบวนการสืบสวน และมาตรการแก้ไขที่ดำเนินการไป

การพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชี:

- **การคัดเลือกผู้สอบบัญชี:** คัดเลือกผู้สอบบัญชีโดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชีสถาบันการเงิน ผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระและค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม และนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้แต่งตั้งนางสาวศรัญญา ผลดีศรี (ใบอนุญาตเลขที่ 6768) หรือนางสาวบงกต เกียรติพันธุ์อมร (ใบอนุญาตเลขที่ 6777) หรือนางสาวพลอยจุฑา สุคันธมาลย์ (ใบอนุญาตเลขที่ 10678) จากบริษัท สำนักงานอืวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2568 เพื่อนำเสนอต่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการได้มาและจำหน่ายไปที่มีนัยสำคัญ:

- **รายการที่เกี่ยวข้องกัน:** สอบทานการทบทวนนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนพิจารณาการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ในเรื่องความเหมาะสมของการกำหนดราคาและเงื่อนไขที่สำคัญร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องมีลักษณะและเงื่อนไขเดียวกับธุรกรรมที่ทำกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (arm's length basis)
- **ผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วม:** รับทราบผลการตรวจสอบตามแนวนโยบายร่วมระหว่างธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่องการกำกับกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่มีการประกอบธุรกิจจัดการกองทุน
- **รายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ:** รับทราบรายงานรายการได้มาและจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญตามแนวทางที่กำหนด

การกำกับดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยง:

- **ภาพรวมของการบริหารจัดการความเสี่ยง:** รับทราบและให้ความเห็นเกี่ยวกับภาพรวมของความเสี่ยงแต่ละประเภท ความเสี่ยงที่สำคัญ ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ซึ่งนำเสนอโดยหน่วยงานกำกับดูแลด้านความเสี่ยงเพื่อให้แน่ใจว่ากรอบการบริหารความเสี่ยง และมาตรการจัดการเพื่อลดความเสี่ยงของความเสี่ยงแต่ละประเภทที่สำคัญมีความเหมาะสมเพียงพอ
- **การประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง:** มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงเพื่อพิจารณา รับทราบภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

บทสรุป

จากการปฏิบัติหน้าที่ตามที่กล่าวข้างต้นในระหว่างปี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการเงินของธนาคารมีความถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นไว้ ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผลสำหรับการดำเนินธุรกิจขององค์กรและการดูแลรักษาทรัพย์สิน นอกจากนี้ธนาคารมีการกำหนดกระบวนการกำกับดูแลความสมเหตุสมผลของการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการตรวจสอบได้สนับสนุนให้ฝ่ายตรวจสอบภายในขยายขอบเขตการปฏิบัติงานจากการให้ความเชื่อมั่น ไปสู่การให้คำปรึกษาในเชิงรุก เพื่อเสริมสร้างการตระหนักรู้ด้านความเสี่ยงและเพิ่มประสิทธิภาพของการกำกับดูแลให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้เน้นย้ำถึงความสำคัญของการพัฒนาวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บุคลากรฝ่ายตรวจสอบภายในมีความรู้ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการรองรับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ สภาพแวดล้อม และความเสี่ยงที่มีเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกปี และประเมินผล การปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม

(นางสาวเพ็ญจันทร์ จริเกษม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

16 มกราคม 2569

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการบริหาร จำนวน 4 ท่าน ปรากฏรายชื่อดังนี้

- | | |
|-----------------------------------|---------|
| 1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | ประธาน |
| 2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) | กรรมการ |
| 3. นายมาโคโตะ ฮอนดะ | กรรมการ |
| 4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ | กรรมการ |

ในปี 2568 คณะกรรมการบริหารได้ประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ สาระสำคัญของผลการดำเนินงานที่รายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร สรุปได้ดังนี้

1. การกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ

- พิจารณาและกำหนดแผนธุรกิจประจำปีและงบประมาณของธนาคาร ให้สอดคล้องกับสภาวะเศรษฐกิจ ความต้องการของลูกค้า ประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และความสามารถในการแข่งขันระยะยาว

2. การติดตามผลการดำเนินงานและการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่มีความเสี่ยงสูง

- ติดตามผลการดำเนินงานของสายธุรกิจภายในธนาคาร รวมถึงการบรรลุตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักที่สำคัญ และงบประมาณ เพื่อให้เกิดผลตอบแทนทางธุรกิจที่เหมาะสมและยั่งยืน
- พิจารณาและอนุมัติสินเชื่อและการตัดสินใจทางธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูง รวมถึงการกำหนดมาตรการลดความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ติดตามผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อธุรกิจของลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สามารถดำเนินการบริหารจัดการได้อย่างทันทั่วถึงและเหมาะสม

3. การบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการกำกับดูแลด้านสินเชื่อ

- ทบทวนระดับความเสี่ยงของธนาคาร และรับทราบการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงในประเด็นสำคัญ รวมถึง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านอื่นที่สำคัญ
- ทบทวนและรับทราบรายงานสำคัญที่ต้องนำเสนอให้ธนาคารแห่งประเทศไทย อาทิ รายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP Report) ผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด (Supervisory Stress Testing) และแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) เพื่อให้มั่นใจว่ามีความครบถ้วนและเป็นไปตามข้อกำหนด
- พิจารณาและอนุมัติการนำนโยบายสำคัญของกลุ่มทิสโก้มาใช้ในธนาคาร ตลอดจนกรอบการควบคุมภายใน รวมถึง นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ดำเนินการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในประจำปี
- ทบทวนผลการทดสอบแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (BCP) เพื่อให้มั่นใจถึงความพร้อมในการรับมือเหตุการณ์ที่อาจทำให้ธุรกิจหยุดชะงัก

- ทบทวนผลการดำเนินงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา รวมถึงคุณภาพสินเชื่อและความเหมาะสมของพอร์ตสินเชื่อ
- อนุมัติการปรับปรุงรายชื่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพด้านการกำกับดูแล

คณะกรรมการบริหารได้ทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริหารประจำปี เพื่อให้กฎบัตรยังคงมีความเหมาะสมและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองโดยเปรียบเทียบกับหน้าที่ตามกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดีด้านการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งผลการประเมินพบว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

- ศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์ -

(นายศักดิ์ชัย พีชะพัฒน์)

ประธานคณะกรรมการบริหาร

29 มกราคม 2569

รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2568 คณะกรรมการ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงบริษัท โดยมีองค์ประกอบและคุณสมบัติ เป็นไปตามกฎบัตรและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- | | |
|--|-------------------------------------|
| 1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครัตน์ เจริญวัฒน์ | ประธาน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |
| 2. รองศาสตราจารย์ ดร. วรา วราวิทย์ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายเทวินทร์ วงศ์วานิช | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ | กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |
| 5. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ | กรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) |

สำหรับปี 2568 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกันกับคณะกรรมการตรวจสอบ 1 ครั้ง โดยกรรมการทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้งที่เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และได้รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

คณะกรรมการได้ทบทวนนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และพิจารณาว่ามีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินงานในปี 2568 นอกจากนี้ คณะกรรมการได้รับทราบเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงประจำปี 2568 ของบริษัท ที่เน้นการบริหารความเสี่ยงเชิงรุก ความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง การปฏิบัติงานอย่างระมัดระวัง การกำกับดูแลด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และการรักษาความปลอดภัยที่ดี เพื่อส่งเสริมให้ธุรกิจสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน

2. ระดับความเสี่ยงและการจัดการความเสี่ยงที่สำคัญ

คณะกรรมการได้ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท ติดตามดูแลตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ รวมถึงการดำเนินงานด้านบริหารความเสี่ยงในแต่ละประเภทความเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงภาพลักษณ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ทบทวนความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อนอกระบบการกระจุกตัวในภาคอุตสาหกรรม กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ และปริมาณสินเชื่อนอกระบบต่างประเทศ ทั้งนี้ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่าความเสี่ยงทั้งหมดได้รับการจัดการที่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่อง คณะกรรมการได้ทบทวนความเพียงพอของเงินกองทุนและสภาพคล่อง โดยพิจารณาว่าสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และอยู่เหนือเกณฑ์ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแผนการบริหารความเสี่ยงและแผนการตรวจสอบสินเชื่อนอกระบบที่มีความเหมาะสมและเพียงพอสำหรับการนำไปปฏิบัติในปี 2568

คณะกรรมการยังให้ข้อเสนอแนะในการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงในหลายด้าน สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการแนะนำให้บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เสริมสร้างการกำกับดูแลการใช้เทคโนโลยี Generative AI เพื่อให้มั่นใจถึงความถูกต้องของข้อมูล การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และการบริหารความเสี่ยงของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจากผู้ให้บริการภายนอกด้าน AI และผู้ให้บริการระบบสารสนเทศที่มีความสำคัญ ตลอดจนเร่งรัดการแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาการติดตามเฝ้าระวังด้านความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์ และเสริมสร้างขีดความสามารถของระบบ เพื่อรองรับการขยายตัวของการดำเนินงานด้านดิจิทัลของบริษัท

สำหรับความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คณะกรรมการเน้นย้ำถึงการยกระดับมาตรการป้องกันการทุจริต การควบคุมกระบวนการรู้จักลูกค้า และการวางแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ ภายใต้เหตุการณ์ภัยธรรมชาติที่เพิ่มขึ้นและรูปแบบการทุจริตที่เปลี่ยนแปลงไป

3. ความเพียงพอและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการได้ทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองประจำปี 2568 โดยครอบคลุมการประเมินระดับความเสี่ยงและคุณภาพของการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเพียงพอของเงินกองทุน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ผลการประเมินแสดงว่าความเสี่ยงทุกประเภทอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงที่มีคุณภาพ

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้มีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อแลกเปลี่ยนมุมมองและหารือเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิภาพของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวมรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2568 โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นร่วมกันว่าระบบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์มีความเพียงพอและมีประสิทธิผลในทุกด้าน

4. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

คณะกรรมการได้ทบทวนผลการทดสอบภาวะวิกฤติโดยใช้สถานการณ์จำลองที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนดประจำปี 2568 ซึ่งครอบคลุมถึงสมมติฐาน กรอบการประเมินของบริษัท ตลอดจนผลการทดสอบภาวะวิกฤติต่อความเพียงพอของเงินกองทุนและอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วน และพิจารณาว่าผลการทดสอบภาวะวิกฤติดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan) ประจำปี 2568 และรายงานการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP report) ประจำปี 2567 ซึ่งรวมถึงผลการประเมินความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และ ว่ามีความเหมาะสมสำหรับการรายงานต่อ ธปท. ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ทางการอย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ด้านการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม และการกำกับดูแลด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งเสริมสร้างความร่วมมืออย่างต่อเนื่องระหว่างหน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยธุรกิจ เพื่อให้มั่นใจว่า ผู้บริโภคได้รับการบริการอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

5. การประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกับกฎบัตรและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

- อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์ -

(รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

2 กุมภาพันธ์ 2569

รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

- ปลิว มังกรกนก -

(นายปลิว มังกรกนก)

ประธานคณะกรรมการ

- เมธา ปิงสุทธีวงศ์ -

(นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (ธนาคารฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุข้อมูลนโยบายการบัญชี ที่มีสาระสำคัญ (รวมเรียกว่า “งบการเงิน”)

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากธนาคารฯตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของธนาคารฯในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกธนาคารฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพ ตลอดจนการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของธนาคารฯ
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของธนาคารฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้ธนาคารฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ศรัณญา ผลัดศรี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6768

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 26 กุมภาพันธ์ 2569

ธนาชาตทิสกุล จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
สินทรัพย์			
เงินสด		818,057	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2, 3.8	38,669,646	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.3	1,444,544	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4	91,174	55,782
เงินลงทุนสุทธิ	3.5, 3.8	6,929,890	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		237,747,993	238,103,818
ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ		1,782,935	1,658,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		239,530,928	239,762,404
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้		(10,296,491)	(10,252,070)
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.7	(8,081,873)	(7,464,893)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		221,152,564	222,045,441
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	1,273,103	14,126
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	50,885	50,885
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	738,057	747,757
สินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	3.12	312,314	399,750
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.13	12,954	17,157
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3.30	256,223	324,032
สินทรัพย์อื่น	3.14	1,458,415	845,155
รวมสินทรัพย์		273,207,826	268,861,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	3.15	213,119,187	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.16	10,156,306	9,856,352
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		222,901	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.17	2,918,768	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	3.18	315,427	401,380
ประมาณการหนี้สิน	3.19	1,343,616	1,237,106
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,333,487	1,726,448
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		331,702	403,746
เงินปันผลค้างจ่าย	4	1,566,665	2,156,468
หนี้สินอื่น	3.20	5,078,561	5,201,087
รวมหนี้สิน		236,386,620	232,228,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.21	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		9,215,676	9,215,676
		<u>9,215,677</u>	<u>9,215,677</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	2,543,024
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	3.23	359,803	357,138
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		23,718,702	23,533,670
รวมส่วนของเจ้าของ		<u>36,821,206</u>	<u>36,633,509</u>
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		<u>273,207,826</u>	<u>268,861,750</u>
		-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์)
ประธานคณะกรรมการบริหาร

(นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรหรือขาดทุน:			
รายได้ดอกเบี้ย	3.24	16,679,518	17,599,482
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.25	(4,648,633)	(5,258,333)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		12,030,885	12,341,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,803,436	1,554,562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(96,566)	(88,779)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.26	1,706,870	1,465,783
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3.27	111,248	198,200
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.28	7,003	2,594
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		127,156	115,886
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		334,421	130,943
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		14,317,583	14,254,555
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,652,213	2,680,157
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		1,177,788	1,203,853
ค่าภาษีอากร		371,210	378,859
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.32	3,089,592	3,188,677
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		665,116	707,104
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		7,955,919	8,158,650
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3.29	1,648,220	812,129
กำไรจากการดำเนินงานก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		4,713,444	5,283,776
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	939,045	1,054,459
กำไรสำหรับปี		3,774,399	4,229,317

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	2568	2567
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.23	6,425	10,926
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	(1,285)	(2,185)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้		5,140	8,741
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์	3.23	-	15,343
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(90,938)	(73,333)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30	18,188	11,598
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
- สุทธิจากภาษีเงินได้ (ขาดทุน)		(72,750)	(46,392)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)			
		(67,610)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี			
		3,706,789	4,191,666
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	3.31	4.10	4.59

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	2568	2567
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,713,444	5,283,776
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	211,888	218,904
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,415,507	2,763,412
สำรองจากการประมาณการหนี้สินอื่น (โอนกลับ)	(42,453)	1,755
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	-	(36)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(6,340)	(304)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	170,063	(53,049)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(150,646)	(248,041)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(8,575)	(10,536)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(1,257)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย/ตัดจำหน่ายอุปกรณ์ ยานพาหนะ		
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(419)	518
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(47,254)	(3,870)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	9,756	(162,678)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(12,030,885)	(12,341,149)
รายได้เงินปันผล	(62,914)	(50,896)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,480,888	17,600,494
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,047,159)	(3,902,874)
เงินสดรับเงินปันผล	62,914	50,896
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(925,758)	(1,262,802)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,885,024	8,030,219

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	(หน่วย: พันบาท)	
	2568	2567
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(584,436)	9,042,238
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(2,700,142)	(4,416,652)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,258,977)	10,829
สินทรัพย์อื่น	(568,223)	148,704
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	4,888,834	(2,499,651)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	299,954	1,460,173
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(16,278)	1,745
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(117,354)	100,000
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	(58,951)	(44,500)
หนี้สินอื่น	(986,068)	(909,817)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	6,783,383	10,923,288
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(10,221,374)	(9,385,364)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,411,859	8,200,046
เงินสดจ่ายซื้อส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	(34,406)	(22,943)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,066)	(1,065)
เงินสดรับจากการจำหน่ายส่วนปรับปรุงอาคาร อุปกรณ์และยานพาหนะ	608	376
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน	(2,844,379)	(1,208,950)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,200,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(1,940,000)	(5,200,000)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(172,742)	(174,728)
เงินปันผลจ่าย	(4,109,513)	(4,349,799)
เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,022,255)	(9,724,527)
เงินสดลดลงสุทธิ	(83,251)	(10,189)
เงินสด ณ วันต้นปี	901,308	911,497
เงินสด ณ วันปลายปี	818,057	901,308
	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด		
รายการที่มีใช้เงินสด		
สินทรัพย์สิทธิการใช้	80,245	106,982
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	1,954,646	835,970

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

(หน่วย: พันบาท)

	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								
	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)								
	จากการวัดมูลค่า								
	เงินลงทุนที่วัดด้วย								
	มูลค่ายุติธรรม								
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า		ส่วนเกินทุน	จากการตีราคา	รวม	กำไรสะสม			รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	ผ่านกำไรขาดทุน	สินทรัพย์	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
				เบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	(1,434)	340,070	338,636	984,000	23,341,049	36,422,386
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,981,172)	(3,981,172)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	4,229,317	4,229,317
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	(58,666)	(37,651)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	8,741	12,274	21,015	-	4,170,651	4,191,666
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,513)	(2,513)	-	3,142	629
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	7,307	349,831	357,138	984,000	23,533,670	36,633,509
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุฯ 4)	-	-	-	-	-	-	-	(3,519,710)	(3,519,710)
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,774,399	3,774,399
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	5,140	-	5,140	-	(72,750)	(67,610)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	5,140	-	5,140	-	3,701,649	3,706,789
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,475)	(2,475)	-	3,093	618
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1	9,215,676	2,543,024	12,447	347,356	359,803	984,000	23,718,702	36,821,206

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและการแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชี

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

1.2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี 2568 ธนาคารได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

1.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2569 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

1.3 นโยบายการบัญชี

1.3.1 การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย

ก) รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

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

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ รายได้ค่าธรรมเนียม ค่านายหน้าจ่ายและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ จะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือจัดตั้งบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง ธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชี (ยอดหนี้คงค้างหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของลูกหนี้นั้น หากต่อมาในภายหลัง สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ธนาคารจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีดั้งเดิม

ข) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

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

ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ง) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้อบรมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

จ) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate)

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารจะมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลาและราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ” ในงบฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารจะได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

1.3.3 สินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

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

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารฯ จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายตราสารดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด ธนาคารจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบฐานะการเงิน ธนาคารจะจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารทุนเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

การบันทึกรายการ

ธนาคารบันทึกรายการซื้อขายเงินลงทุนตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date) และ ธนาคารใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารจะต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ ธนาคารจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

1.3.4 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

1.3.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยจะรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนที่จ่ายซื้อ และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะแสดงในงบฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

1.3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อแสดงมูลค่าตามสัญญาเข้าซื้อคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชี

1.3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

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

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

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน ธนาคารจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under- Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต ธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้นโดยธนาคารจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

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

เงินให้สินเชื่อจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของผู้สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญา สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน ธนาคารจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีนัยสำคัญ และไม่มีข้อบ่งชี้อื่นของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ธนาคารพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Upturn scenario) สถานการณ์ขาลง (Downturn scenario) และสถานการณ์วิกฤต (Stress scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ธนาคารจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (เงินลงทุนในลูกหนี้รับซื้อหรือรับโอน) ธนาคารตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทั้งจำนวนเนื่องจากธนาคารไม่คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดจากลูกหนี้เหล่านี้

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินให้สินเชื่อ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระหากมีการเบิกใช้วงเงินและกระแสเงินสดที่ธนาคารคาดว่าจะได้รับ ส่วนการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะพิจารณาจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายชำระให้กับผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสุทธิด้วยจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับคืน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกลับบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ธนาคารฯ มีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อทราบว่าเป็นหนี้สูญ ธนาคารฯ พิจารณาใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified Approach) ในการพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุสำหรับค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ และลูกหนี้อื่น

1.3.8 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับปรุงโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เนื่องจากผู้ประสบปัญหาทางการเงิน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 วงการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 วงการชำระเงินจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1)

1.3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทรัพย์สินรอการขายแสดงมูลค่าตามราคาทุนหรือมูลค่าที่ได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย นอกจากนี้ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ธนาคารจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการจำหน่าย

1.3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารจะวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้นธนาคารจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการออกจากบัญชี

1.3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นธนาคารจะให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้ธนาคารจะให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคา ตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ ดังนี้

- ธนาคารบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของอย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลง โดยที่ธนาคารได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีก่อนแล้ว
- ธนาคารรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับ ค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว ไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

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

อาคาร	-	20	ปี
อาคารชุดสำนักงาน	-	25	ปี
ส่วนปรับปรุงสำนักงาน	-	5, 15	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	-	5	ปี
ยานพาหนะ	-	6	ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯ ตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

1.3.12 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่า ธนาคารฯ จะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ก็ต่อเมื่อสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า และธนาคารฯ ใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการวัดมูลค่าเริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุ การให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคาร	-	1 - 20	ปี
-------	---	--------	----

หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่หักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่า ค่าเช่าผันแปรที่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตรา จำนวนเงินที่คาดว่าจะจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ และการจ่ายค่าปรับเพื่อการยกเลิกสัญญาเช่า หากข้อกำหนดของสัญญาเช่าแสดงให้เห็นว่าธนาคารฯ จะใช้สิทธิในการยกเลิกสัญญาเช่า ธนาคารฯ บันทึกค่าเช่าผันแปรที่ไม่ขึ้นอยู่กับดัชนีหรืออัตราเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เหตุการณ์หรือเงื่อนไขซึ่งเกี่ยวข้องกับการจ่ายชำระนั้นได้เกิดขึ้น

ธนาคารฯ คิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของธนาคารฯ หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่า ซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

1.3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯ บันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

กรณีสัญญาการใช้สิทธิระบุจำนวนปีการใช้	-	ตามอายุของสัญญาใช้สิทธิ
กรณีสัญญาการใช้สิทธิไม่ระบุจำนวนปีการใช้	-	5 ปี
กรณีไม่มีสัญญาการใช้สิทธิ	-	5 ปี

1.3.14 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนี้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารฯด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายหมายถึงจำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

ธนาคารฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ ในปีก่อน ๆ ธนาคารฯจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

1.3.16 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และธนาคารฯยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.3.17 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของ ธปท. ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในกำรคำนวณผลการดำเนินงาน

1.3.18 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายโบนัสซึ่งเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสด ธนาคารฯ มีการจ่ายโบนัสเป็นเงินสดให้พนักงานอีกส่วนหนึ่งโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้ตามระยะเวลาที่ได้รับบริการจากพนักงานนับจากวันที่พนักงานได้รับสิทธิ ธนาคารฯ บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิ จนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์ และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าธนาคารฯ จะจ่ายชำระโบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจางานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่น ๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.3.19 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.3.20 ตราสารอนุพันธ์

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

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.3.21 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่ต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า ธนาคารใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ ธนาคารจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

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

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.3.22 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.36

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินจะถูกหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) น้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ปี มูลค่าตามบัญชีจะสามารถแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักมากกว่า 1 ปีที่มีราคาซื้อขายในตลาด ธนาคารฯจะใช้ราคาซื้อขายในตลาดเป็นตัวประมาณมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุด ส่วนกรณีที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดจะใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาดที่ใช้อยู่ในปัจจุบันสำหรับตราสารที่มีลักษณะสัญญาคล้ายคลึงกันในการประมาณมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

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

ต่างประเทศ และเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น ธนาคารฯได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

1.3.23 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปร ที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบฐานะการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต (ทั้งของธนาคารฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ และรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าธนาคารฯ มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่า โดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งจูงใจในทางเศรษฐกิจสำหรับธนาคารฯ ในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ จะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น จะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีสาขารวม 51 สาขา และ 52 สาขา ตามลำดับ ในประเทศไทย

2.2 สำรองตามกฎหมาย

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

2.3 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

2.4 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯหรือ ถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับ ธนาคารฯ นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารฯมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	เครื่องมือ	เครื่องมือ	เครื่องมือ	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	ที่วัดมูลค่าด้วย	
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	
	ผ่านกำไร	ผ่านกำไรขาดทุน	ราคาทุน	
	หรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	818,057	818,057
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,669,646	38,669,646
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน				
กำไรหรือขาดทุน	1,444,544	-	-	1,444,544
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	91,174	-	-	91,174
เงินลงทุน	-	6,929,890	-	6,929,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	221,152,564	221,152,564
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	160,610	160,610
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	524,668	524,668
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	213,119,187	213,119,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	10,156,306	10,156,306
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	222,901	222,901
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,918,768	2,918,768
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	315,427	315,427
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,333,487	1,333,487
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	284,191	284,191

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไร หรือขาดทุน	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	เครื่องมือ ทางการเงิน ที่วัดมูลค่าด้วย ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	-	-	901,308	901,308
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	38,091,183	38,091,183
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,293,898	-	-	1,293,898
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	55,782	-	-	55,782
เงินลงทุน	-	4,075,276	-	4,075,276
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	222,045,441	222,045,441
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	113,356	113,356
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	233,738	233,738
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	-	-	208,230,353	208,230,353
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	9,856,352	9,856,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	239,179	239,179
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	2,776,122	2,776,122
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	401,380	401,380
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	1,726,448	1,726,448
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	166,109	166,109

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,484,023	-	1,484,023	1,623,499	-	1,623,499
ธนาคารพาณิชย์	177,026	22,500,000	22,677,026	228,468	19,500,000	19,728,468
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	889	14,500,000	14,500,889	535	16,700,000	16,700,535
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	25,000	-	25,000
รวม	1,661,938	37,000,000	38,661,938	1,877,502	36,200,000	38,077,502
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	15	8,057	8,072	9	14,278	14,287
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุน						
ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(364)	-	(364)	(606)	-	(606)
รวมในประเทศ	1,661,589	37,008,057	38,669,646	1,876,905	36,214,278	38,091,183

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงค้างของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งจำนวนเป็นสกุลเงินบาท

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ธนาคารพาณิชย์	22,500,000	19,500,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,500,000	16,700,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ธนาคารพาณิชย์	22,444,500	19,640,800
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	14,110,400	16,647,500

3.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

3.3.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

เงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
อื่น ๆ				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	23,460	29,592	9,320	4,312
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	220,274	1,414,952	234,414	1,289,586
	243,734	1,444,544	243,734	1,293,898
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,200,810		1,050,164	
รวม	1,444,544		1,293,898	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 เงินลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศของธนาคารรวมเงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทแห่งหนึ่งในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีข้อจำกัดในการขาย โดยเงินลงทุนดังกล่าวซึ่งมีมูลค่ายุติธรรม 27 ล้านบาท จะสามารถซื้อขายได้เมื่อครบกำหนด 6 - 12 เดือนนับตั้งแต่วันที่หลักทรัพย์กลับเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (วันที่ 4 สิงหาคม 2568) ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของการแปลงหนี้เป็นทุนภายใต้แผนฟื้นฟูกิจการ

3.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดข้างต้นรวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารถือหุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	มูลค่า	จำนวน	สัดส่วน	มูลค่า	จำนวน	สัดส่วน
	ยุติธรรมของ	เงินลงทุน		ยุติธรรมของ	เงินลงทุน	
	ที่ยังไม่ได้	ที่ชำระ	เงินลงทุน	ที่ยังไม่ได้	ที่ชำระ	เงินลงทุน
	เงินลงทุน		(ร้อยละ)	เงินลงทุน		(ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	1,638	300	10	1,751	300	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด	2,430	-	10	2,384	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	-	-	10	-	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	15,682	-	10	13,349	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	1,337	-	10	1,365	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด	7,734	-	10	7,816	-	10

3.3.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน				
ดำเนินงาน	9,270	-	23,410	10,791

3.4 สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	91,174	-	2,844,942	55,782	-	2,771,366
รวม	91,174	-	2,844,942	55,782	-	2,771,366

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.5 เงินลงทุน

3.5.1 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุนได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,896,211	6,903,933	4,048,022	4,052,603
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	39,210	25,957	39,210	22,673
	6,935,421	6,929,890	4,087,232	4,075,276
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5,531)		(11,956)	
รวม	6,929,890		4,075,276	
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	21,090		21,090	
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	8,698		8,685	
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(8,698)		(8,685)	
รวม	-		-	
รวมเงินลงทุน	6,929,890		4,075,276	

3.5.2 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2568	2567	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1	1	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.5.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
2568			2567			
			ค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ		
			ผลขาดทุน	ผลขาดทุน		
			ด้านเครดิต	ด้านเครดิต		
มูลค่า			ที่คาดว่าจะ	มูลค่า		
			จะเกิดขึ้น	ที่คาดว่าจะ		
ราคาทุน	ยุติธรรม		ราคาทุน	ยุติธรรม		จะเกิดขึ้น
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้						
1,460	-	1,460	39,210	22,673		21,090

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม			(หน่วย: พันบาท)	
			2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
เงินเบิกเกินบัญชี			338	364
เงินให้สินเชื่อ			129,732,521	131,873,469
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ			108,015,134	106,229,985
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้			(10,296,491)	(10,252,070)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้			227,451,502	227,851,748
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ			1,782,935	1,658,586
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			229,234,437	229,510,334
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น			(8,081,873)	(7,464,893)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ			221,152,564	222,045,441

3.6.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม			(หน่วย: พันบาท)	
			2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี				
- ในประเทศ			216,365,607	217,214,148
- ต่างประเทศ			11,085,895	10,637,600
รวม			227,451,502	227,851,748

3.6.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	207,963,416	3,289,894	206,764,698	3,175,927
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	16,650,797	2,718,137	17,915,338	2,557,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	4,620,224	2,073,842	4,830,298	1,731,628
รวม	229,234,437	8,081,873	229,510,334	7,464,893

3.6.4 จำแนกตามการจัดชั้นและประเภทของลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำแนกตามการจัดชั้นและตามประเภทของลูกหนี้ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	88,753	1,243	29,715	731	89,495	1,316	207,963	3,290
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	7,526	1,093	6,501	1,086	2,624	539	16,651	2,718
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	2,170	812	1,770	977	680	285	4,620	2,074
รวม	98,449	3,148	37,986	2,794	92,799	2,140	229,234	8,082

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ		สินเชื่อจำนำทะเบียน		เงินให้สินเชื่ออื่น		รวม	
	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ค่าเผื่อ
	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน	สินเชื่อ	ผลขาดทุน
	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน	แก่ลูกหนี้	ด้าน
	และ	เครดิต	และ	ด้านเครดิต	และ	ด้านเครดิต	และ	ด้านเครดิต
	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ	ดอกเบี้ย	ที่คาดว่าจะ
	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น	ค้างรับ	จะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Performing)	85,370	1,409	29,144	678	92,251	1,089	206,765	3,176
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี								
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ								
ของความเสี่ยงด้านเครดิต								
(Under-performing)	9,051	1,158	6,821	844	2,043	555	17,915	2,557
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ								
ด้อยค่าด้านเครดิต								
(Non-performing)	2,294	762	1,739	718	797	252	4,830	1,732
รวม	96,715	3,329	37,704	2,240	95,091	1,896	229,510	7,465

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อรวม 98,449 ล้านบาท (2567: 96,715 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาประมาณ 1 ถึง 8 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราลอยละคองที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	35,201	67,492	2,912	2,410	108,015
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,208)	(5,490)	(113)	(312)	(10,123)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	30,993	62,002	2,799	2,098	97,892
ดอกเบี้ยค้างรับ	485	-	-	72	557
รวม	31,478	62,002	2,799	2,170	98,449
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(3,148)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					95,301

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ ด้อยค่าด้าน เครดิต	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	34,920	65,816	2,915	2,579	106,230
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(4,140)	(5,469)	(114)	(356)	(10,079)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	30,780	60,347	2,801	2,223	96,151
ดอกเบี้ยค้างรับ	493	-	-	71	564
รวม	31,273	60,347	2,801	2,294	96,715
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(3,329)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสุทธิ					93,386

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดค่า

3.6.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมียอดคงค้างของลูกค้าหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	จำนวนราย	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	10,304	2,988	1,014	863

3.7 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นแยกตาม แต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	606	-	-	-	606
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(242)	-	-	-	(242)
ยอดปลายปี	364	-	-	-	364
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	21,090	-	21,090
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	19,630	-	(19,630)	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	19,630	-	1,460	-	21,090
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนดัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,685	-	8,685
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	13	-	13
ยอดปลายปี	-	-	8,698	-	8,698

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	รวม
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	3,175,927	2,557,338	1,731,628	-	7,464,893
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	172,997	(355,481)	182,484	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(845,879)	393,216	2,885,396	-	2,432,733
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,228,442	608,169	376,122	-	2,212,733
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ					
(Derecognition)	(441,593)	(485,105)	(254,358)	-	(1,181,056)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2,847,430)	-	(2,847,430)
ยอดปลายปี	3,289,894	2,718,137	2,073,842	-	8,081,873
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,362	4,362
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	861	861
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	338	338
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ					
(Derecognition)	-	-	-	(455)	(455)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(170)	(170)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,936	4,936

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ใช้อธิบายง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
ยอดต้นปี	1,288	-	-	-	1,288
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(682)	-	-	-	(682)
ยอดปลายปี	606	-	-	-	606
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
ยอดต้นปี	-	-	27,460	-	27,460
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(6,370)	-	(6,370)
ยอดปลายปี	-	-	21,090	-	21,090
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน ตัดจำหน่าย					
ยอดต้นปี	-	-	8,724	-	8,724
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(39)	-	(39)
ยอดปลายปี	-	-	8,685	-	8,685
เงินให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ					
ยอดต้นปี	4,947,414	2,505,788	1,444,283	-	8,897,485
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(78,754)	(372,958)	451,712	-	-
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(2,159,230)	226,399	3,887,914	-	1,955,083
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	1,152,781	521,782	249,812	-	1,924,375
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	(686,284)	(323,673)	(133,014)	-	(1,142,971)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(4,169,079)	-	(4,169,079)
ยอดปลายปี	3,175,927	2,557,338	1,731,628	-	7,464,893
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน					
ยอดต้นปี	-	-	916	-	916
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(916)	-	(916)
ยอดปลายปี	-	-	-	-	-

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	รวม
	ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการเพิ่มขึ้น อย่างมีนัยสำคัญ ของความเสี่ยง ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	ทางการเงิน ที่ใช้วิธีอย่างง่าย	
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ยอดต้นปี	-	-	-	4,038	4,038
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า ค่าเมื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	796	796
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	71	71
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ (Derecognition)	-	-	-	(532)	(532)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	-	(11)	(11)
ยอดปลายปี	-	-	-	4,362	4,362

3.8 คุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทางการเงิน				รวม
	รายการระหว่าง ธนาคาร และตลาดเงิน	ตราสารหนี้	ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อ	
		ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม	ที่วัดมูลค่า	แก่ลูกหนี้และ	
		ผ่าน	ด้วยราคาทุน	ดอกเบียค้างรับ	
		กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ตัดจำหน่าย		
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Performing)	38,670,010	6,929,890	-	207,963,416	253,563,316
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ					
ความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Under-performing)	-	-	-	16,650,797	16,650,797
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	-	8,698	4,620,224	4,628,922
รวม	38,670,010	6,929,890	8,698	229,234,437	274,843,035

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินทรัพย์ทางการเงิน				
	ตราสารหนี้		ตราสารหนี้		รวม
	รายการระหว่าง	ที่วัดมูลค่า ยุติธรรม	ที่วัดมูลค่า	เงินให้สินเชื่อ	
	ธนาคาร	ผ่าน	ด้วยราคาทุน	แก่ลูกหนี้และ	
	และตลาดเงิน	กำไรขาดทุน	ตัดจำหน่าย	ดอกเบี้ยค้างรับ	
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Performing)	38,091,789	4,052,603	-	206,764,698	248,909,090
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ					
ของความเสี่ยงด้านเครดิต					
(Under-performing)	-	-	-	17,915,338	17,915,338
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี					
การด้อยค่าด้านเครดิต					
(Non-performing)	-	22,673	8,685	4,830,298	4,861,656
รวม	38,091,789	4,075,276	8,685	229,510,334	271,686,084

3.8.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	4,429	4,632
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม	227,452	227,852
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	1.95	2.03

3.8.3 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

	จำนวนรายลูกหนี้		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		และดอกเบี้ยค้างรับ		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	
	2568	2567	2568	2567	2568	2567	ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอน								
จากการเป็นหลักทรัพย์จอด								
ทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	1	352	352	291	287	352	352

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้

อสังหาริมทรัพย์

ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก

ยอดต้นปี

เพิ่มขึ้น

ยอดปลายปี

สังหาริมทรัพย์

ยอดต้นปี

เพิ่มขึ้น

จำหน่าย

ยอดปลายปี

รวมทรัพย์สินรอการขาย

หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า

ยอดต้นปี

เพิ่มขึ้น

ลดลง

ยอดปลายปี

รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	2568	2567
อสังหาริมทรัพย์		
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก		
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้น	1,257,973	-
ยอดปลายปี	1,257,973	-
สังหาริมทรัพย์		
ยอดต้นปี	14,126	24,955
เพิ่มขึ้น	696,673	835,970
จำหน่าย	(695,669)	(846,799)
ยอดปลายปี	15,130	14,126
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,273,103	14,126
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า		
ยอดต้นปี	-	36
เพิ่มขึ้น	477	377
ลดลง	(477)	(413)
ยอดปลายปี	-	-
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	1,273,103	14,126

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 และ 2566 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	50,885	26,786
โอนมาจากที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	22,842
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	1,257
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	50,885	50,885

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach) โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	95,931 และ 143,852	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

ธนาคารนำอาคารชุดสำนักงานบางส่วนออกให้เช่าต่อตามสัญญาเช่าดำเนินงาน โดยสัญญาเช่ามีอายุสัญญา 3 ปี และธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากการให้เช่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภายใน 1 ปี	4,481	4,481
มากกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	1,335	5,816
รวม	5,816	10,297

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีรายได้จากการให้เช่าเป็นจำนวนเงิน 4 ล้านบาท

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

ราคาทุน:	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
		อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	637,514	17,509	412,566	392,303	46,361	1,506,253
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	16,211	5,513	1,219	22,943
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(22,910)	-	(3,031)	(53,286)	(576)	(79,803)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	15,343	-	-	-	-	15,343
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	629,947	17,509	425,746	344,530	47,004	1,464,736
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	17,376	8,943	8,087	34,406
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,525)	(18,428)	(2,631)	(35,584)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	629,947	17,509	428,597	335,045	52,460	1,463,558

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่า ตามราคา ที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2567	-	-	356,602	339,712	28,596
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,073	-	19,174	16,169	5,719
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(68)	-	(3,024)	(52,403)	(571)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	7,005	-	372,752	303,478	33,744
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	7,005	-	17,590	13,958	5,364
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(14,340)	(18,424)	(2,631)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	14,010	-	376,002	299,012	36,477
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567	622,942	17,509	52,994	41,052	13,260
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	615,937	17,509	52,595	36,033	15,983
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:					
2567					48,135
2568					43,917

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 637 ล้านบาท และ 634 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ในปี 2566 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากธนาคารฯแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	181,811	185,723

ณ วันที่ประเมิน ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ ประเมินราคา	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการราคาตลาดของพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม.)	85,272 - 186,533	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น

3.12 สินทรัพย์สิทธิการใช้

รายการเคลื่อนไหวของบัญชีสินทรัพย์สิทธิการใช้สำหรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	399,750	458,450
เพิ่มขึ้น	78,462	108,882
ปรับปรุงสัญญา	1,783	(1,900)
ปิดสัญญา	(4,979)	-
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	(162,702)	(165,682)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	312,314	399,750

3.13 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ราคาทุน	880,237	879,171
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(867,283)	(862,014)
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	12,954	17,157

การกระทบบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	17,157	21,179
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	1,066	1,065
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	(5,269)	(5,087)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	12,954	17,157

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 854 ล้านบาท และ 853 ล้านบาทตามลำดับ

3.14 สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	545,437	283,073
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,185	7,071
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	160,610	113,356
เงินมัดจำ	57,116	59,396
ลูกหนี้อื่น	524,668	233,738
สินทรัพย์อื่น ๆ	166,399	148,521
รวมสินทรัพย์อื่น	1,458,415	845,155

3.15 เงินรับฝาก

3.15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,298,915	3,286,507
ออมทรัพย์	28,227,618	26,922,557
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	16,752,622	11,815,210
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	47,076,369	54,004,216
- เกิน 1 ปี	4,572,280	8,789,082
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	113,191,383	103,412,781
รวม	213,119,187	208,230,353

3.15.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.16 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2568			2567		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	7,667,034	7,667,034	-	8,246,354	8,246,354
ธนาคารพาณิชย์	80,116	-	80,116	57,039	-	57,039
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	819,723	819,723	-	392,339	392,339
สถาบันการเงินอื่น	1,551,782	37,651	1,589,433	1,111,581	49,039	1,160,620
รวม	1,631,898	8,524,408	10,156,306	1,168,620	8,687,732	9,856,352

3.17 **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินกู้ยืมในประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	2,900,000	2,640,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	-	100,000
ตัวแลกเงิน	18,768	36,122
รวม	2,918,768	2,776,122

3.17.1 **หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกันซึ่งมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่ตราไว้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		กำหนด	
	2568	2567	(บาทต่อหน่วย)	2568	2567		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
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
ปี 2564	0.70	0.70	1,000	700	700	ปี 2574	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
ปี 2568	1.00	-	1,000	1,000	-	ปี 2578	คงที่ร้อยละ 3.25 ต่อปี
ปี 2568	1.20	-	1,000	1,200	-	ปี 2578	คงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
รวม				2,900	2,640		

3.17.2 **หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2568	2567		2568	2567		
		(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
ปี 2567	หุ้นกู้ระยะสั้น	-	0.10	1,000	-	100	ปี 2568	คงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี
รวม					-	100		

3.17.3 **ตัวแลกเงิน**

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถามที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี

3.18 หนี้สินตามสัญญาเช่า

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดยกมาต้นปี	433,240	495,404
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	81,596	115,060
ปรับปรุงสัญญา	2,416	(2,496)
จ่ายชำระในระหว่างปี	(172,742)	(174,728)
ปิดสัญญาในระหว่างปี	(5,553)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	338,957	433,240
หัก: ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี	(23,530)	(31,860)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิ	315,427	401,380
ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	(119,644)	(140,300)
หนี้สินตามสัญญาเช่าสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	195,783	261,080

ธนาคารมีกระแสเงินสดจ่ายทั้งหมดของสัญญาเช่าในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 180 ล้านบาท และ 182 ล้านบาท ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่รับรู้ในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้	163	166
ดอกเบี้ยจ่ายของหนี้สินตามสัญญาเช่า	10	13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาเช่าที่มีอัตราผันแปร	7	7
รวม	180	186

3.19 ประมาณการหนี้สิน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพัน		
วงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	36,224	62,215
ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน	1,307,392	1,132,438
ประมาณการหนี้สินอื่น	-	42,453
รวมประมาณการหนี้สิน	1,343,616	1,237,106

3.19.1 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินจำแนกตามประเภทการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	7,269,324	36,149	8,562,419	62,054
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	1,715	57	2,442	61
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	34	18	268	100
รวม	7,271,073	36,224	8,565,129	62,215

การเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568			
	สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	62,054	61	100	62,215
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/ตัดรายการ	(25,905)	(4)	(82)	(25,991)
ยอดปลายปี	36,149	57	18	36,224

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์	สินทรัพย์	
	ทางการเงิน	ทางการเงิน	ทางการเงิน	
	ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	ที่มีการเพิ่มขึ้น	
	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	อย่างมีนัยสำคัญ	
	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	ของความเสี่ยง	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
ยอดต้นปี	25,278	93	-	25,371
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า				
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่/ซื้อหรือได้มา/				
ตัดรายการ	36,776	(32)	100	36,844
ยอดปลายปี	62,054	61	100	62,215

3.19.2 ประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงาน

จำนวนเงินประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	875,898	743,975
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	60,922	51,530
ต้นทุนดอกเบี้ย	18,772	21,326
ต้นทุนบริการในอดีต	-	15,253
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(40,638)	(29,519)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	62,222	59,815
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(32,717)	(42,105)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	61,433	55,623
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	1,005,892	875,898
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	301,500	256,540
รวมประมาณการหนี้สินสำหรับผลประโยชน์พนักงานปลายปี	1,307,392	1,132,438

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่รวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	82,154	69,959
ต้นทุนดอกเบี้ย	23,517	27,031
ต้นทุนบริการในอดีต	-	15,253
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	37,296	35,713
รวมค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	142,967	147,956

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 102 ล้านบาท และ 83 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของธนาคารประมาณ 13 ปี และ 14 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
อัตราคิดลด	1.00 – 2.67	1.00 – 3.26
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	5.00	5.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.56 – 6.95	0.72 – 7.08

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เพิ่ม (ลด) แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2568		2567	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(26,375)	27,429	(23,321)	24,267
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	26,078	(25,218)	23,284	(22,501)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	(2,874)	2,874	(2,593)	2,593

3.20 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่น ๆ ค้างจ่าย	257,573	340,481
ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย	284,191	166,109
รายได้รับล่วงหน้า	1,333,442	1,458,457
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย	2,149,807	2,140,051
บัญชีหักเจ้าหนี้	571,514	587,113
หนี้สินอื่น ๆ	482,034	508,876
รวมหนี้สินอื่น	5,078,561	5,201,087

ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้ำจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับนั้นจะมีการทยอยกันส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยส่วนหนึ่งคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้ำจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 75 ล้านบาท และ 100 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 42 ล้านบาท และ 43 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 หนี้สินอื่น ๆ ข้างต้นรวมเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมบริการโอนเงินด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์เป็นจำนวนเงิน 10,000 บาท (31 ธันวาคม 2567: ไม่มียอดคงเหลือ) นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่เก็บรักษาไว้สำหรับเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ในงบฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 เป็นจำนวนเงิน 11 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพ มีจำนวน 104 หุ้น

3.22 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของ ธปท.

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

(SA) ในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	22,594,350	22,649,873
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ	307,534	304,257
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	(270,549)	(360,082)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ	35,374,035	35,336,748
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นคราสรทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	35,374,036	35,336,749
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	2,900,000	2,640,000
เงินสำรองส่วนเกิน	857,130	439,756
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	270,982	291,898
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	4,028,112	3,371,654
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	39,402,148	38,708,403

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2567		2566	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้เจ้าของ				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43	7.00	18.70	7.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.43	8.00	18.70	8.50
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.53	11.00	20.48	11.00

ตามประกาศ ธปท.ที่ สนส. 14/2562 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (ฉบับที่ 2) กำหนดให้ธนาคารฯเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล Website ของธนาคารฯที่ www.tisco.co.th
วันที่เปิดเผยข้อมูล ภายใน 4 เดือนนับจากวันสิ้นสุดในงบการเงิน
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

3.23 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

3.23.1 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	9,134	(1,792)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	6,425	10,926
	15,559	9,134
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(3,112)	(1,827)
ยอดคงเหลือปลายปี	12,447	7,307

3.23.2 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ซึ่งจะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงเหลือต้นปี	437,288	425,087
ตีราคาใหม่	-	15,343
โอนไปกำไรสะสม	(3,093)	(3,142)
	434,195	437,288
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(86,839)	(87,457)
ยอดคงเหลือปลายปี	347,356	349,831

3.24 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	574,036	889,739
เงินลงทุนในตราสารหนี้	132,184	82,781
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10,849,573	11,244,336
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	5,123,725	5,382,626
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,679,518	17,599,482

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 รวมรายได้ดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจำนวน 328 ล้านบาท และ 404 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้บันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเต็มจำนวน

3.25 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
เงินรับฝาก	3,555,321	4,153,106
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,365	3,572
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	984,003	981,012
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หนี้กู้ยืมโดยสิทธิ	93,464	99,392
- หนี้กู้ยืมโดยไม่มีสิทธิ	199	7,137
เงินกู้ยืม	850	905
อื่น ๆ	10,431	13,209
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,648,633	5,258,333

3.26 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกัน	23,535	24,789
- การบริการการประกันภัย	1,211,418	1,062,932
- อื่น ๆ	568,483	466,841
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,803,436	1,554,562
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(96,566)	(88,779)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,706,870	1,465,783

3.27 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(71,598)	(78,330)
- ตราสารหนี้	32,200	28,489
- ตราสารทุน	150,646	248,041
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	111,248	198,200

3.28 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการตัดรายการ		
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,340	304
- ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	663	2,290
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7,003	2,594

3.29 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(242)	(682)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (โอนกลับ)	13	(39)
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและดอกเบี้ยค้างรับ (โอนกลับ)	-	(7,286)
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,697,550	786,561
- ลูกหนี้อื่น	574	332
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่		
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(23,684)	(3,601)
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน (โอนกลับ)	(25,991)	36,844
รวม	1,648,220	812,129
(1) สุทธิจากหนี้สูญได้รับคืน		

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	853,715	1,041,876
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว		
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	85,330	12,583
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	939,045	1,054,459

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย		
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,285)	(2,185)
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(3,069)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	18,188	14,667
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	16,903	9,413

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	4,713,444	5,283,776
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	942,689	1,056,755
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี ค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ และค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่ม	(3,644)	(2,296)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	939,045	1,054,459
อัตราภาษีเงินได้ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	ร้อยละ 19.92	ร้อยละ 19.96

ส่วนประกอบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567	2568	2567
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	13,969	19,099	(5,130)	5,833
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	1,469	1,469	-	(1,120)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	(7)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	2,833	2,834	(1)	(52)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(11,628)	(11,021)	(607)	(172)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(78)	(78)	-	(251)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(86,839)	(87,457)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(3,112)	(1,827)	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(240,162)	(210,033)	(30,129)	(49,609)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อหรือตัดจ่าย	(1,124)	(8,287)	7,163	20,806
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	15,536	28,987	(13,451)	1,068
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	178,552	214,487	(35,935)	(42,772)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	261,478	226,487	16,803	20,691
อื่น ๆ	125,329	149,372	(24,043)	33,002
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	256,223	324,032	(85,330)	(12,583)

3.31 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	3,774,399	4,229,317
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	921,568	921,568
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	4.10	4.59

3.32 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	บริษัทใหญ่
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ผู้ถือหุ้นร่วมกัน

ยอดคงค้างระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ยอดคงค้าง		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,590,000	4,240,000
เงินรับฝาก	70,565	36,536
หนี้สินตามสัญญาเช่า	45,013	55,089
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	6	1
เงินปันผลค้างจ่าย	1,566,474	2,156,205
หนี้สินอื่น	141,375	141,708
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)		
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	-	25,000
สินทรัพย์อื่น		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	117	130
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	7,887	3,494
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,796	1,056
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	11,174	11,199
เงินรับฝาก		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	169,710	162,055
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โซลูชั่น จำกัด	544,861	531,753
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด	583,808	556,453
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	67,344	73,380
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	326,695	300,413
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,896	32,897
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	730	2,516

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2568	2568
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	175,181	306,646
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	106,018	90,091
หนี้สินตามสัญญาเช่า		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,279	66
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	610
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	5	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	3	4
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	7	5
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	13	11
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	38	27
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	3	4
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	26	91
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)		
หนี้สินอื่น		
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	329,719	386,400
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	9,752	24,737
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	130	1,052
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	746	8,066
พนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	13,327	13,607
กรรมการและพนักงานระดับชั้นบริหารตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป		
เงินรับฝาก	284,400	302,421
กิจการที่กรรมการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ		
มีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	3,217	-
เงินรับฝาก	1,739,589	63,086
บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ		
เงินให้สินเชื่อ	824	1,045
เงินรับฝาก	73,586	65,886
ภาระผูกพัน - การค้ำประกัน		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,040	1,040
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	540	540
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	440	440
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์นซ์ โซลูชั่น จำกัด	200	200
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	1,014	1,014

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ภาระผูกพัน - วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	30,000	30,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	200,000	200,000
ภาระผูกพัน - วงเงินให้สินเชื่อ⁽²⁾		
บริษัทใหญ่		
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	9,500,000	9,500,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน		
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	5,000,000	5,000,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ⁽³⁾	500,000	500,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	3,500,000	3,500,000
บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์รันส์ โบลวี่ จำกัด	500,000	500,000
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	50,000	50,000
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1,000,000	1,000,000
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	500,000	500,000
ภาระผูกพัน - สัญญาค้ำประกันทางการเงิน		
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	8,000

(1) รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

(2) ยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกวงเงินของทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ต้องไม่เกิน 9,500 ล้านบาท

(3) วงเงินให้สินเชื่อประเภทด้อยสิทธิ

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด				
(มหาชน)	4,240,000	106,490,000	(109,140,000)	1,590,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทีเอสโก จำกัด	25,000	-	(25,000)	-

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
บริษัทใหญ่				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด				
(มหาชน)	-	66,160,000	(61,920,000)	4,240,000
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน				
ทีเอสโก จำกัด	135,000	25,000	(135,000)	25,000

ในระหว่างปี ธนาคารมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบาย
	2568	2567	ในการกำหนดราคา
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
บริษัทใหญ่			
ดอกเบี้ยรับ	69,454	81,685	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	3,086	2,297	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	1,690,000	1,700,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ดอกเบี้ยจ่าย	2,032	2,292	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	11,967	11,323	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
ดอกเบี้ยรับ	4	210	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าบริการประกันภัย	51,653	49,098	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้อื่น	138,291	51,416	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	1,320,288	1,416,471	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	683,000	692,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	19,391	27,403	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	11,707	16,748	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	39,984	37,984	เทียบกับเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในช่วงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นและผลประโยชน์
หลังออกจากงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
ผลประโยชน์ระยะสั้น	228	219
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	22	21
รวม	250	240

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในช่วงปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 จำนวน 14 ล้านบาท และ 17 ล้านบาท ตามลำดับ

3.33 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการ
ดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและ
ประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือประธาน
คณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯ จัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯ มีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

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

ธนาคารฯ ไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงานโดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ บริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้จึงไม่มีการปันส่วนให้แก่ส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารฯ ไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้และกำไรของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568						
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,650	2,663	1,005	14,318	-	14,318
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,608	2,608	(2,608)	-
รวมรายได้	10,650	2,663	3,613	16,926	(2,608)	14,318
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,835	2,470	726	12,031	-	12,031
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,521	211	(25)	1,707	-	1,707
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	294	(18)	2,912	3,188	(2,608)	580
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,650	2,663	3,613	16,926	(2,608)	14,318
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(227)	(41)	(915)	(1,183)	-	(1,183)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,634)	(1,023)	(1,725)	(9,382)	2,608	(6,774)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,931)	56	227	(1,648)	-	(1,648)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(8,792)	(1,008)	(2,413)	(12,213)	2,608	(9,605)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	1,858	1,655	1,200	4,713	-	4,713
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(939)
กำไรสุทธิสำหรับปี						3,774

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวม ส่วนงาน	ตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
รายได้:						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	10,516	2,427	1,312	14,255	-	14,255
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	2,639	2,639	(2,639)	-
รวมรายได้	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ผลการดำเนินงาน:						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,020	2,321	1,000	12,341	-	12,341
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,327	163	(24)	1,466	-	1,466
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	169	(57)	2,975	3,087	(2,639)	448
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	10,516	2,427	3,951	16,894	(2,639)	14,255
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และ อุปกรณ์ และค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(232)	(41)	(937)	(1,210)	-	(1,210)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(6,869)	(988)	(1,732)	(9,589)	2,639	(6,950)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(3,021)	183	2,026	(812)	-	(812)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(10,122)	(846)	(643)	(11,611)	2,639	(8,972)
กำไรตามส่วนงานก่อนค่าใช้จ่าย ภาษีเงินได้	394	1,581	3,308	5,283	-	5,283
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(1,054)
กำไรสุทธิสำหรับปี						4,229

ข้อมูลสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	158,704	60,220	54,284	273,208
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	11	2	725	738

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	สินเชื่อรายย่อย	สินเชื่อธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่น ๆ	รวมส่วนงาน
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	157,036	60,561	51,265	268,862
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13	2	733	748

3.34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 - 15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 196 ล้านบาท และ 192 ล้านบาท ตามลำดับ

3.35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.35.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
การรับอาวัลตัวเงิน	-	364,740
การค้ำประกันอื่น	1,850,916	2,846,525
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	255,000	255,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.36.4)	2,844,942	2,771,366
อื่น ๆ	7,016,073	7,937,389
รวม	11,966,931	14,175,020

3.35.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีคดีซึ่งธนาคารถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 113 ล้านบาท และ 190 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าว โดยฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสียหายที่อาจมีต่อธนาคารและบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สินตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.19

3.35.3 ภาระผูกพันอื่น

ธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญาให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันและบริษัทอื่น

3.36 การบริหารความเสี่ยง

3.36.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจาก

การให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารฯ ได้รับทราบ โดยมีคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงทำหน้าที่ให้คำแนะนำคณะกรรมการของธนาคารฯ เกี่ยวกับกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงรวมถึงหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ทบทวนและสอบทานความเพียงพอและประสิทธิผลของนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการของธนาคารฯ พร้อมทั้งมีส่วนร่วมในการประเมินการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระการวิเคราะห์การระงับตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคารฯ โดยธนาคารฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละรายโดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการระงับตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการระงับตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคารฯ นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีมาตรการและข้อกำหนดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตามและจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขาย

ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ตารางด้านล่างนี้แสดงฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่รับรู้และยัง ไม่รับรู้ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดเป็นมูลค่าขั้นต้นของเครื่องมือทางการเงินโดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้ในงบฐานะการเงิน ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่สามารถยกเลิกได้ตลอดอายุของสินเชื่อ นั้น ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต คือ จำนวนตามข้อตกลงการให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	38,670	38,092
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	6,930	4,075
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย	9	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	229,234	229,510
สินทรัพย์อื่น - คอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	161	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	530	238
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	275,538	272,044
ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ	7,271	8,565
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	282,809	280,609

หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

ธนาคารมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกันที่ธนาคารถือไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินแต่ละประเภทมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน ณ		
	วันที่ 31 ธันวาคม		
	2568	2567	ประเภทของหลักประกันหลัก
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,008	36,214	พันธบัตร
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	225,842	223,363	ยานพาหนะ ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง เงินฝาก หลักทรัพย์

การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ส่งผลให้ธนาคารขาดทุน ธนาคารกำหนดนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตโดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้าและติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตารางสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) และสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ คือ จำนวนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	38,670	-	-	-	38,670
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	38,670	-	-	-	38,670
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่าน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	6,904	-	-	-	6,904
Non-investment grade	26	-	-	-	26
รวม	6,930	-	-	-	6,930
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	20	-	1	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	197,647	3,088	353	-	201,088
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	10,316	2,328	272	-	12,916
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	7,933	271	-	8,204
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	3,302	226	-	3,528
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	3,498	-	3,498
รวม	207,963	16,651	4,620	-	229,234
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,290	2,718	2,074	-	8,082

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ					
 ของเงินลงทุน					
Investment grade	4	-	-	-	4
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	4	-	-	-	4
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	161	161
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	161	161
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	523	523
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	5	5
รวม	-	-	-	530	530
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	5	5
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน					
	7,269	2	-	-	7,271
รวม	7,269	2	-	-	7,271
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	36	-	-	-	36

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)					
Investment grade	38,092	-	-	-	38,092
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	38,092	-	-	-	38,092
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	1
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
Investment grade	4,052	-	-	-	4,052
Non-investment grade	-	-	23	-	23
รวม	4,052	-	23	-	4,075
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	21	-	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย					
Investment grade	-	-	-	-	-
Non-investment grade	-	-	9	-	9
รวม	-	-	9	-	9
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	9	-	9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	195,554	1,565	229	-	197,348
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	11,211	2,477	139	-	13,827
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	9,739	170	-	9,909
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	4,134	187	-	4,321
ค้างชำระมากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	4,105	-	4,105
รวม	206,765	17,915	4,830	-	229,510
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3,176	2,557	1,732	-	7,465

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ไม่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มีการ เพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	สินทรัพย์ทาง การเงินที่ใช้ วิธีอย่างง่าย	รวม
สินทรัพย์อื่น – ดอกเบี้ยค้างรับ ของเงินลงทุน					
Investment grade	7	-	-	-	7
Non-investment grade	-	-	-	-	-
รวม	7	-	-	-	7
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม และบริการค้างรับ					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	113	113
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
รวม	-	-	-	113	113
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น					
ค้างชำระ 0 วัน	-	-	-	232	232
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	-	-	-	-	-
ค้างชำระ 31 - 90 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระ 91 - 180 วัน	-	-	-	1	1
ค้างชำระมากกว่า 180 วันขึ้นไป	-	-	-	4	4
รวม	-	-	-	238	238
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	4	4
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและ สัญญาค้ำประกันทางการเงิน	8,563	2	-	-	8,565
รวม	8,563	2	-	-	8,565
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	62	-	-	-	62

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. ธนาคารฯ กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น ธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของธนาคารฯส่วนใหญ่มาจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ ซึ่งธนาคารฯมีการพิจารณาความเสี่ยงของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	40,313	43,661
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	41,772	35,101
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	6,668	6,608
รวม	88,753	85,370
สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	7,526	9,051
สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	2,170	2,294
รวมทั้งหมด	98,449	96,715

3.36.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯเพื่อการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของ

ทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารจะถูกประเมินโดยใช้แบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

3.36.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	14	1
ตราสารหนี้	7	7

3.36.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันที และยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของรายได้	
	ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(366.56)	(152.55)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	366.56	152.55

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น นอกจากนี้ ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.36.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568					
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
รายการ	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	818	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,009	-	-	-	1,661	38,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,445	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	91	91
เงินลงทุน	501	91	27	-	6,311	6,930
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,524	8,229	120,848	18,633	-	229,234
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	4	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	-	-	161	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	530	530
	119,034	8,320	120,875	18,633	11,021	277,883
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	118,077	93,802	358	-	882	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	434	2,547	5,944	-	1,231	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	223	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	-	-	2,900	-	2,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	2	47	189	77	-	315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,333	1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	284	284
	118,532	96,396	6,491	2,977	3,953	228,349

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567					รวม
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	901	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,241	-	-	-	1,851	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	1,294	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	56	56
เงินลงทุน	-	2,654	24	-	1,397	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,335	7,467	122,556	19,152	-	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	-	-	-	-	7	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	-	-	-	-	113	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	-	-	-	-	238	238
	116,576	10,121	122,580	19,152	5,857	274,286
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	116,045	90,959	392	-	834	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	526	34	8,612	-	684	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	239	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	136	-	-	2,640	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	1	15	294	91	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	-	-	1,726	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	-	-	-	166	166
	116,708	91,008	9,298	2,731	3,649	223,394

3.36.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวันให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้น ธนาคารยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารมากกว่าปกติ

ธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหุ้นกู้อีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ ธนาคารมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้น เมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือน ส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากทั้งสองประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.36.3.1 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2568	2567
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	818	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,670	38,092
เงินลงทุนชั่วคราว	6,907	4,057
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง	46,395	43,050
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR	29,060	29,002

ธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ LCR นอกจากนี้ ธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.36.3.2 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568								
รายการ	เมื่อ ทวงถาม						สินทรัพย์ทาง	รวม
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	การเงินที่มี การด้อยค่า ด้านเครดิต	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	818	-	-	-	-	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,662	37,008	-	-	-	-	-	38,670
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,445	-	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	91	-	-	-	-	91
เงินลงทุน	-	1,500	5,403	27	-	-	-	6,930
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,342	13,098	38,657	123,139	46,378	-	4,620	229,234
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ								
ของเงินลงทุน	-	4	-	-	-	-	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม								
และบริกรค้างรับ	-	161	-	-	-	-	-	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	7	503	6	-	-	14	-	530
	5,829	52,274	44,157	123,166	46,378	1,459	4,620	277,883
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	31,937	87,022	93,802	358	-	-	-	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาด								
เงิน	1,632	33	2,547	5,944	-	-	-	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	223	-	-	-	-	-	-	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19	-	-	-	2,900	-	-	2,919
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	27	93	157	38	-	-	315
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	13	754	561	5	-	-	-	1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	284	-	-	-	-	-	284
	33,824	88,120	97,003	6,464	2,938	-	-	228,349
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน								
อื่น	12	4	22	8	-	1,805	-	1,851
ภาระผูกพันอื่น	1,491	175	3,287	3,025	2,138	-	-	10,116

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

							สินทรัพย์ทาง	
							การเงินที่มี	
	เมื่อ					ไม่มี	การด้อยค่า	
รายการ	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ด้านเครดิต	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	901	-	-	-	-	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,878	36,214	-	-	-	-	-	38,092
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย								
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	-	1,294	-	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	56	-	-	-	-	-	56
เงินลงทุน	-	119	3,932	1	-	-	23	4,075
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,156	13,724	39,068	115,843	49,889	-	4,830	229,510
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ								
ของเงินลงทุน	-	5	2	-	-	-	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียม								
และค่าบริการค้างรับ	-	113	-	-	-	-	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	6	212	-	6	-	14	-	238
	8,941	50,443	43,002	115,850	49,889	1,308	4,853	274,286
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	30,579	86,300	90,959	392	-	-	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาด								
เงิน	1,168	42	34	8,612	-	-	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	-	-	-	-	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	36	100	-	-	2,640	-	-	2,776
หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	27	113	215	46	-	-	401
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	18	994	707	7	-	-	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	166	-	-	-	-	-	166
	32,040	87,629	91,813	9,226	2,686	-	-	223,394
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจ								
เกิดขึ้น								
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
อื่น	10	377	41	14	-	2,769	-	3,211
ภาระผูกพันอื่น	1,114	161	2,992	3,472	3,225	-	-	10,964

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 ธนาคารฯ จะเปิดเผยใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือนเมษายน 2569

3.36.4 ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีนโยบายในการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign exchange contract) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงิน โดยธนาคารจัดประเภทตราสารอนุพันธ์เป็นเพื่อค้าและรับรู้มูลค่ายุติธรรมเข้ากำไรหรือขาดทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2569	2,845	91

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	กำไรจากการวัดมูลค่ายุติธรรม
ปี 2568	2,771	56

3.37 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

3.37.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568 และ 2567 ธนาคารมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568				
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,445	3	27	1,415	1,445
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	91	-	91	-	91
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	6,930	-	6,904	26	6,930
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	51	-	-	51	51
อาคารชุดสำนักงาน	616	-	-	616	616

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสด	818	818	-	-	818
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,670	1,662	37,008	-	38,670
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	221,153	-	84,575	135,548	220,123
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	4	-	4	-	4
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	161	-	161	-	161
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	525	-	525	-	525
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	213,119	31,527	181,592	-	213,119
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,156	1,632	8,524	-	10,156
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	223	223	-	-	223
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,919	-	2,759	-	2,759
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,333	3	1,330	-	1,333
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	284	-	284	-	284

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรม					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน					
ตราสารทุน	1,294	4	-	1,290	1,294
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	56	-	56	-	56
เงินลงทุน - ตราสารหนี้	4,075	-	4,052	23	4,075
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	51	-	-	51	51
อาคารชุดสำนักงาน	623	-	-	623	623
สินทรัพย์ทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่า					
ยุติธรรม					
เงินสด	901	901	-	-	901
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,091	1,877	36,214	-	38,091
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	222,045	-	81,028	140,830	221,858
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับของเงินลงทุน	7	-	7	-	7
สินทรัพย์อื่น - ค่าธรรมเนียมและค่าบริการค้างรับ	113	-	113	-	113
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้อื่น	234	-	234	-	234

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567

	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
หนี้สินทางการเงินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	208,230	30,209	178,021	-	208,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,856	1,168	8,688	-	9,856
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	239	239	-	-	239
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,776	-	2,541	-	2,541
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,726	3	1,723	-	1,726
หนี้สินอื่น - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	166	-	166	-	166

ในระหว่างปีปัจจุบัน มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่เป็นตราสารทุน จากระดับ 3 เป็นระดับ 2 เนื่องจากสามารถใช้ข้อมูลที่สังเกตได้จากตลาด (Observable data) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม

3.37.2 การกระทบบยอดรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมเป็นประจำและมีลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมเป็นลำดับที่ 3 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการของตลาด	เงินลงทุน - ตราสารหนี้ภาคเอกชน	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2568	1,290	23	1,313
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	152	-	152
กำไรสุทธิที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	3	3
ลดลงจากการโอนลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม	(27)	-	(27)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2568	1,415	26	1,441

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมสรุปได้ดังนี้

เครื่องมือ ทางการเงิน	เทคนิคการวัดมูลค่า	ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกต ได้ที่มีนัยสำคัญ	อัตราที่ใช้	ผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลง ของสมมติฐาน
เงินลงทุนในตราสารทุน ที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาด	คิดลดกระแสเงินสด	Terminal growth rate	0%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรม เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 152 ล้านบาท
		Equity risk premium	9.80%, 10.30%	อัตราที่เพิ่มขึ้น 1% จะทำให้มูลค่ายุติธรรม ลดลงเป็นจำนวน 96 ล้านบาท

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนทั้งจำนวนคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนอ้างอิงตามประกาศของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย จึงจัดลำดับชั้นเป็นลำดับที่ 3 และไม่ได้มีการคำนวณผลกระทบที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐาน

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)		
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2566	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2567	0.75	0.75	691	พฤษภาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2567 เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2567	1.23	1.23	1,134	กรกฎาคม 2567
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2567	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2567 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2567	2.34	2.34	2,156	มกราคม 2568
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2567				3,981	
เงินปันผลประจำปี สำหรับปี 2567	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2568 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2568	1.02	1.02	939	พฤษภาคม 2568
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2568	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 3/2568 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2568	1.10	1.10	1,014	กรกฎาคม 2568
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2568	ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 6/2568 เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2568	1.70	1.70	1,567	มกราคม 2569
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2568				3,520	

5. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569 ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2569 เห็นควรเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานสำหรับปี 2568 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 0.85 บาท ตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 23 เมษายน 2569 โดยธนาคารฯมีกำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 14 พฤษภาคม 2569

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2569



ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

48/2 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 www.tisco.co.th