

# The Next **REAL** Change

For Thais' Financial Well-being





# สารบัญ

3	วิสัยทัศน์และพันธกิจ
4	สารจากประธานกรรมการ
6	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
9	The Next REAL Change for Thais' Financial Well-being
35	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
38	คณะกรรมการธนาคาร
40	คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

43	โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
73	การบริหารจัดการความเสี่ยง
87	การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
95	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
110	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## งบการเงิน

178	งบการเงิน
178	สรุปรายงานการสอบบัญชี
179	ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

113	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
136	โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ
156	รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ
175	การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

## เอกสารแนบ

189	เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)
190	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร ต่อรายงานทางการเงิน
192	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
198	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน



## วิสัยทัศน์

เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้  
และชื่นชอบ จนต้องบอกต่อ

## พันธกิจ

เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้า  
มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น







## สารจากประธานกรรมการ

ปี 2566 แม้สถานการณ์โควิด-19 เริ่มคลี่คลาย แต่ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศไทยยังคงเผชิญกับความผันผวน อันเป็นผลมาจากทิศทางอัตราดอกเบี้ยและภาวะเงินเฟ้อ รวมทั้งสถานการณ์นี้ครีวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม การปรับตัวรับกับความท้าทายต่าง ๆ ในช่วงหลังการรวมกิจการเป็นบทพิสูจน์ความสำเร็จของ ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ที่ยังเดินหน้าขับเคลื่อนธุรกิจมุ่งสู่การเป็น The Bank of Financial Well-being หรือธนาคารที่ช่วยสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย

ในปี 2566 ธนาคารได้เดินหน้าสร้างการเปลี่ยนแปลงอย่างแท้จริง (The Next REAL Change) ผ่านโซลูชันทางการเงินที่ครบวงจร เรานำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน (Digitalization) เพิ่มขีดความสามารถในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการผ่านกลยุทธ์ Ecosystem Play เพื่อส่งมอบโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในระดับบุคคลให้กับลูกค้าทุกกลุ่มทุกช่วงวัย โดยมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าพนักงานเงินเดือน คนมีรถ และคนมีบ้านที่เราเชี่ยวชาญและมีฐานลูกค้าที่เป็นแต้มต่อ และเพื่อต่อยอดพันธกิจของเรา ทีทีบีได้นำกรอบแนวคิด B+ESG (Business, Environmental, Social, and Governance Sustainability) เข้ามาช่วยพสานการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการคำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการมีบรรษัทภิบาลที่ดีมาเป็นหลักในการกำหนดทิศทางและจัดทำแผนกลยุทธ์ขององค์กร ตามแผนยุทธศาสตร์การขับเคลื่อนธุรกิจสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน และยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นสำหรับคนไทยทั้งประเทศ

ในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการและผู้บริหารที่มีประสบการณ์ได้ช่วยผลักดันนโยบายและมาตรการสนับสนุน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถสำหรับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายในการปรับตัวรับกับสภาวะเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นผ่านมาตรการด้านสินเชื่อของธนาคาร โดยได้ออกมาตรการรวมหนี้ (Debt Consolidation) ทั้งสินเชื่อรถสินเชื่อบ้าน และสินเชื่อบุคคล เพื่อแบ่งเบาภาระหนี้ให้กับลูกค้า รวมทั้งสินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์กับกลุ่มลูกค้าพนักงานเงินเดือนที่ใช้บัญชีเงินเดือนของธนาคาร ควบคู่กับการดูแลช่วยเหลือลูกค้ากลุ่มเปราะบางผ่านมาตรการความช่วยเหลือรูปแบบต่าง ๆ ที่ช่วยคืนความสามารถในการชำระหนี้ และยังมีการวางแผนพัฒนามาตรการความช่วยเหลือเพิ่มเติมที่จะเกิดขึ้นอีกในอนาคต พร้อมกำหนดนโยบายการส่งมอบความรู้ทางการเงินให้แก่พนักงานบริษัท

และภาคประชาชนผ่านแพลตฟอร์มดิจิทัล ครอบคลุม 4 มิติสำคัญ ส่งเสริมให้ตลาดออม ตลาดใช้ ครอบรู้เรื่องกู้ยืม มีการวางแผนลงทุนเพื่ออนาคต และมีความคุ้มครองอุ่นใจ รวมไปถึงความรู้และกิจกรรมสัมมนาที่เสริมความเข้มแข็งให้กับภาคธุรกิจ SMEs ให้สามารถเติบโตได้ในทุกบริบทของอุตสาหกรรมในยุคดิจิทัล

อีกทั้งธนาคารยังมุ่งเดินหน้าสู่การเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนผ่านกลยุทธ์ในการสร้างความเข้มแข็งทางธุรกิจ ทั้งในระยะสั้น กลาง และยาว โดยเน้นการใช้ช่องทางดิจิทัลเป็นแพลตฟอร์มหลักในการพัฒนาความสัมพันธ์และดูแลลูกค้า พร้อมมุ่งให้ความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อม เพื่อผลักดันให้ภาคธุรกิจเปลี่ยนผ่านไปสู่กิจการรูปแบบใหม่ที่ยั่งยืนและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้ส่งมอบโซลูชันทางการเงินที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น ทรานซาคชั่นเพื่อสิ่งแวดล้อมหรือตราสารหนี้สีเขียว (Green Bond) และตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืนทางทะเลหรือตราสารหนี้สีฟ้า (Blue Bond) มุ่งเน้นสินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงานด้านความยั่งยืน นอกจากนั้น ธนาคารยังคงมุ่งมั่นสานต่อกิจกรรมด้านความยั่งยืนเพื่อสังคม เพื่อสร้างความเปลี่ยนแปลงอันนำไปสู่คุณค่าและผลกระทบเชิงบวกใหม่ ๆ ให้กับเยาวชน ชุมชน และสังคมไทย ด้วยโครงการศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี เพื่อจุดประกายเยาวชนและชุมชนให้ดีขึ้นอย่างยั่งยืน พร้อมสอดแทรกหลักสูตรความรู้ทางการเงินผ่านโครงการ Fun for Fin “เด็กไฟ-ฟ้า ออมได้ใช้เป็น” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อจุดประกายเยาวชนในชุมชนให้รู้จักตลาดออม ตลาดใช้ และนำความรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบคร้ว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้น

ด้วยความมุ่งมั่นขับเคลื่อนธุรกิจสู่ความยั่งยืนตลอดปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ธนาคารยังครองอันดับหนึ่ง “การเงินที่เป็นธรรม” จากการประเมินโดยแนวร่วมการเงิน



ที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ปี 2566 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 โดดเด่น  
 ในด้านการคุ้มครองผู้บริโภคมีนโยบายจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าอย่างเป็น  
 ขั้นตอน และหมวดการขยายบริการทางการเงินที่ครอบคลุมเข้าถึงลูกค้าทุกกลุ่ม  
 เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายและเพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ซึ่งความ  
 สำเร็จนี้เป็นเครื่องสะท้อนความตั้งใจจริงของธนาคารที่มุ่งเติบโตอย่างยั่งยืน  
 ในทุกมิติ

อีกทั้งธนาคารยังได้รับรางวัลอันทรงเกียรติอย่างต่อเนื่องมากมายจากหลากหลาย  
 สถาบันชั้นนำ อาทิ

- ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน  
 ไทย (CGR) ประจำปี 2566 (Corporate Governance Report of Thai Listed  
 Companies 2023) ในระดับ “ดีเลิศ” ติดต่อกันเป็นปีที่ 15
- ได้รับคัดเลือกให้อยู่ใน FTSE4Good Index ประจำปี 2566 เป็นปีที่ 8  
 ติดต่อกัน
- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ประจำปี 2566  
 เป็นปีที่ 6 โดยได้รับผลการประเมิน SET ESG Ratings อยู่ในระดับ AA
- ได้รับรางวัล Best ESG จาก Institutional Investor’s 2023 Asia  
 (ex-Japan) Executive Team ประจำปี 2566
- ได้รับรางวัล Best Environmental Sustainability Bank จากเวที  
 International Finance Awards ประจำปี 2566
- ได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในดัชนี MSCI Global Standard ประจำปี 2566  
 โดยได้รับผลการประเมิน MSCI ESG Rating อยู่ในระดับ BBB

สำหรับปี 2567 ปฏิเสธไม่ได้ว่านอกจากปัญหาเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลง  
 สภาพภูมิอากาศยังถือเป็นอีกหนึ่งในความท้าทายอันเร่งด่วนที่เราต้องเผชิญ  
 ธนาคารไม่ได้นิ่งนอนใจและได้ดำเนินการในเรื่องนี้อย่างจริงจังมาอย่างต่อเนื่อง  
 รวมถึงมีการดำเนินการที่จะผลักดันให้เกิดการเปลี่ยนแปลงธนาคารไปสู่  
 การปล่อยสินเชื่อกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-zero Commitment) เพื่อสอดคล้อง  
 กับเป้าหมายของประเทศไทย โดยวางแผนส่งมอบโซลูชันเพื่อการเปลี่ยนผ่าน  
 ธุรกิจสู่ความยั่งยืน (Transition Finance) ให้เป็นส่วนหนึ่งในการนำพาภาคธุรกิจ  
 ทั้งขนาดเล็กและขนาดกลางขับเคลื่อนเข้าสู่สังคมเศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ  
 และตั้งเป้าในการปล่อยสินเชื่อสีเขียวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องทุก ๆ ปี

สุดท้ายนี้ ในนามของผู้แทนคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบริษัทในเครือ  
 ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงลูกค้าทุกภาคส่วน และ  
 ผู้มีส่วนร่วมทุกฝ่าย ที่ให้ความไว้วางใจในทีเอ็มบีธนชาตอย่างต่อเนื่องด้วยดี  
 เสมอมา ผมเชื่อมั่นในศักยภาพของธนาคาร พร้อมทั้งจะก้าวเดินต่อไปเพื่อ  
 Make REAL Change สร้างการเปลี่ยนแปลงเพื่อยกระดับการบริการ รวมถึง  
 การส่งมอบโซลูชันและนวัตกรรมทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละคนตลอด  
 ทุกช่วงชีวิต เพื่อให้บรรลุพันธกิจที่จะช่วยให้คนไทยมีชีวิตทางการเงิน (Financial  
 Well-being) ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ  
 ประธานกรรมการ







## สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

เป็นเวลากว่า 2 ปีแล้วที่ประเทศไทยของเราได้ก้าวผ่านวิกฤตโควิด-19 และเดินหน้าฟื้นฟูเศรษฐกิจเพื่อให้กลับเข้าสู่ระดับปกติ อย่างไรก็ตาม หนทางข้างหน้าในปี 2566 นั้นไม่ง่ายนัก เพราะยังคงเต็มไปด้วยปัจจัยกดดันรอบด้าน ไม่ว่าจะเป็นภาวะเงินเฟ้อ ทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาล รวมไปถึงปัญหาเชิงโครงสร้างอย่างเช่น ปัญหาหนี้ครัวเรือน

ในส่วนของภาคธนาคาร นอกเหนือจากปัจจัยระดับมหภาคแล้ว ยังต้องรับมือกับปัจจัยเฉพาะในระดับอุตสาหกรรม ไม่ว่าจะเป็นไลฟ์สไตล์ทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในยุคปัจจุบัน ประเด็นความปลอดภัยทางไซเบอร์ การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบต่าง ๆ หรือแม้แต่การเติบโตอย่างก้าวกระโดดของยานยนต์ EV ที่ส่งผลกระทบต่อราคารถยนต์มือสองและเกี่ยวเนื่องมายังธุรกิจธนาคารทั้งในแง่ของการให้สินเชื่อและคุณภาพสินทรัพย์

ท่ามกลางความท้าทายเหล่านี้ ทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ยังคงสามารถปรับตัวและรับมือกับปัจจัยกดดันต่างๆ ได้เป็นอย่างดีเป็นผลสืบเนื่องมาจากการมุ่งเน้นเชิงกลยุทธ์ใน 2 ประการ ได้แก่ การดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และการเพิ่มความแข็งแกร่งทางการเงินในทุกมิติ ซึ่งส่งผลให้ทีทีบีมีผลการดำเนินงานที่เป็นไปตามเป้าหมาย สามารถส่งมอบผลตอบแทนกลับคืนสู่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย พร้อมทั้งเดินหน้านำเสนอพันธกิจหลัก Make REAL Change for Thais' Financial Well-being สร้างการเปลี่ยนแปลงเพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นได้อย่างต่อเนื่อง

### มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ

ด้วยภาพเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง ทีทีบียังคงยึดแนวทางการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และดำเนินการตามแผนการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการเพื่อหนุนการสร้างรายได้ การบริหารค่าใช้จ่ายและความสามารถในการทำกำไรที่สำคัญคือยังคงเดินหน้าเสริมความแข็งแกร่งให้กับสถานะทางการเงินในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นความสามารถในการรองรับความเสี่ยง สภาพคล่องและฐานะเงินกองทุน เพื่อสร้างรากฐานที่มั่นคงแข็งแรงให้ธนาคารพร้อมรับมือกับทุกสภาพเศรษฐกิจ

จากเป้าหมายดังกล่าว กลยุทธ์หลักในปี 2566 จึงเป็นเรื่องของการบริหารจัดการทุกองค์ประกอบของงบดุลให้มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพในการบริหารพอร์ตโฟลิโอทั้งด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนทุน เพื่อให้ได้รับประโยชน์สูงสุด

โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านสินเชื่อ ธนาคารยังคงใช้กลยุทธ์การเติบโตสินเชื่อใหม่อย่างรอบคอบ เน้นฐานลูกค้าที่ธนาคารมีความชำนาญ เข้าใจทั้งความต้องการและความเสี่ยงเป็นอย่างดีขณะเดียวกันก็ใช้จุดแข็งหลังการรวมกิจการ ทั้งความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อบ้านและสินเชื่อเช่าซื้อ ต่อยอดไปสู่การเติบโตสินเชื่อรถแลกเงินสินเชื่อบ้านแลกเงินและสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ส่งผลให้ธนาคารสามารถเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยและทำให้ผลตอบแทนของพอร์ตสินเชื่อโดยรวมปรับตัวดีขึ้นโดยที่ยังคงมั่นใจได้ในคุณภาพของสินเชื่อใหม่

นอกจากนี้ ในด้านการดูแลคุณภาพสินทรัพย์ ทีทีบียังคงให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าอย่างต่อเนื่องและให้ความช่วยเหลืออย่างตรงจุด โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกค้ากลุ่มเปราะบาง ทั้งยังมีแนวทางบริหารจัดการหนี้เสียในเชิงรุก ประกอบกับธนาคารสามารถประเมินสถานการณ์ตลาดรถยนต์และแนวโน้มราคารถยนต์มือสองได้อย่างถูกต้อง จึงได้ปรับกลยุทธ์ในการปล่อยสินเชื่อรถยนต์มือสองมาตั้งแต่ต้นปี ช่วยจำกัดผลกระทบจากเรื่องดังกล่าว และคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อรถยนต์มือสองโดยรวมยังอยู่ในเกณฑ์ควบคุม

ในด้านพอร์ตการลงทุน ที่ผ่านมารธนาคารมีนโยบายการลงทุนในตราสารที่มีสภาพคล่องสูงและความเสี่ยงต่ำ เพื่อจุดประสงค์ในการบริหารสภาพคล่องเป็นหลัก ไม่มีนโยบายแสวงหาผลกำไรจากการลงทุนในตราสารหรือสินทรัพย์ดิจิทัลที่มีความเสี่ยงสูงแต่อย่างใด ดังนั้น แม้จะเห็นการผันผวนของราคาหุ้นที่เกิดขึ้นในตลาดตราสารหนี้หลายกรณีในปี 2566 ที่ผ่านมาก็ยังมีความผันผวนในตลาด



สินทรัพย์ดิจิทัลโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีแรก ที่ทีบีซีไม่ได้รับผลกระทบต่อเป้าหมายทางการเงินจากเรื่องดังกล่าวแต่อย่างใด

ในด้านเงินฝากก็เน้นขยายฐานเงินฝากกลุ่มลูกค้ารายย่อยในประเทศเป็นหลัก เพื่อไม่ให้เกิดความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของผู้ฝากรายใหญ่ และในการบริหารส่วนทุนก็ต้องมีประสิทธิภาพและเพียงพอพร้อมรองรับการเติบโตทางธุรกิจ

### ยกระดับความแข็งแกร่งทางการเงินในทุกมิติ

ผลลัพธ์จากการดำเนินการธุรกิจอย่างรอบคอบและการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการ ส่งผลให้ทีบีซีมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นในทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านรายได้ การบริหารจัดการต้นทุน ทั้งต้นทุนการดำเนินงานและต้นทุนความเสี่ยง โดยกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 18,462 ล้านบาท ในปี 2566 ขณะที่สถานะทางการเงินก็แข็งแกร่งขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็น

**คุณภาพสินทรัพย์ :** ธนาคารสามารถบริหารจัดการและลดระดับหนี้เสียลงมาได้อย่างต่อเนื่องจากระดับสูงสุดในช่วงโควิด-19 ที่ร้อยละ 2.98 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2565 และร้อยละ 2.62 ณ สิ้นปี 2566 เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และถือว่าอยู่ในระดับต่ำเมื่อเทียบกับธนาคารกลุ่ม D-SIBs ด้วยกัน

**ความสามารถในการรองรับความเสี่ยง :** อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ หรือ NPL Coverage Ratio ซึ่งเปรียบได้กับกันชนป้องกันความเสี่ยงเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 155 เทียบกับร้อยละ 138 ในปี 2565 และร้อยละ 120 ก่อนรวมกิจการ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง

**สภาพคล่อง :** อัตราส่วน Liquidity Coverage Ratio หรือ LCR ซึ่งเป็นหนึ่งในตัวชี้วัดด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับสูงมาโดยตลอด ทั้งนี้ ในปี 2565 ธนาคารคงอัตราส่วน LCR ในช่วงร้อยละ 175-199 ตลอดทั้งปี เทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 100

**ฐานะเงินกองทุน :** อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) และอัตราส่วนเงินกองทุนรวม (CAR) ณ สิ้นปี 2566 เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 17.0 และร้อยละ 20.7 แข็งแกร่งขึ้นเมื่อเทียบกับระดับก่อนรวมกิจการที่ระดับประมาณร้อยละ 14 และร้อยละ 18 ทั้งยังสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของกลุ่มธนาคารและสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารกลุ่ม D-SIBs ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 12.0 ตามลำดับ

### ส่งมอบผลประโยชน์กลับคืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

สถานะทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ เปรียบได้กับการมีกันชนที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้นในทุกด้านที่จะช่วยให้ธนาคารสามารถรองรับผลกระทบในยามที่ต้องเผชิญความไม่แน่นอนในรูปแบบต่าง ๆ ได้อย่างมั่นคง โดยไม่ส่งผลต่อการดำเนินงานตามแผนธุรกิจปกติของธนาคาร และหนุนให้ทีบีซีสามารถสร้างและส่งมอบผลประโยชน์กลับคืนสู่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้อย่างต่อเนื่อง

ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งในหลากหลายโครงการที่ทีบีซีได้ดำเนินการในปี 2566 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความตั้งใจจริงของเราในการสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียด้วยแนวทางที่ยั่งยืน

**ช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่อง :** ทีบีซียังคงดูแลลูกค้าอย่างใกล้ชิด พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือลูกค้าสินเชื่อกลุ่มเปราะบางต่อเนื่องมานับตั้งแต่ช่วงโควิด-19 นอกจากนั้นยังสนับสนุนการแก้หนี้ที่ยั่งยืนผ่านโครงการรวมหนี้ หรือ Debt Consolidation เพื่อช่วยบรรเทาภาระดอกเบี้ยและช่วยให้ลูกหนี้สามารถบริหารจัดการสภาพคล่องได้ภายใต้ภาวะดอกเบี้ยขาขึ้น ซึ่งโครงการนี้เปิดกว้างสำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม โดยในปี 2566 ธนาคารสามารถช่วยลูกค้าย่อยหนี้ไปแล้วกว่า 17,000 ราย เทียบเท่ากับการช่วยให้ลูกค้าสามารถประหยัดดอกเบี้ยไปได้ราว 1,200 ล้านบาท

**สร้างมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้น :** นับตั้งแต่เริ่มต้นการรวมกิจการ ทีบีซีได้รับแรงสนับสนุนอย่างแข็งแกร่งจากผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกระบวนการเพิ่มทุน ซึ่งในตอนนั้นธนาคารได้มีพันธสัญญาต่อผู้ถือหุ้นถึงการรับรู้ประโยชน์ที่จะเกิดขึ้น

จากการรวมกิจการ (Merger Synergy) ใน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านงบดุล ด้านต้นทุน และด้านรายได้ เป็นมูลค่า 14,000-20,000 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่ปี 2563-2567

ทั้งนี้ จากการกำหนดกลยุทธ์ที่ถูกต้องและความมุ่งมั่นในการดำเนินการตามแผนรวมกิจการ ทำให้ทีบีซีก้าวข้ามอุปสรรคที่เกิดขึ้นในช่วงวิกฤตโควิด-19 สามารถรวมกิจการได้เสร็จสมบูรณ์ตามกำหนดและรับรู้ Merger Synergy ได้อย่างต่อเนื่องโดยภายในปี 2566 หรือในระยะเวลาเพียง 4 ปี ทีบีซีสามารถรับรู้ Merger Synergy รวมกว่า 20,700 ล้านบาท ถือว่าบรรลุแผนรับรู้ผลประโยชน์จากการรวมกิจการได้เร็วและดีกว่าที่ประเมินไว้ในตอนแรก

เมื่อผนวกกับฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งขึ้นมาโดยตลอดธนาคารจึงสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง สะท้อนได้จากอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นที่ฟื้นตัวจากระดับร้อยละ 5 ในช่วงโควิด-19 มาอยู่ที่ร้อยละ 6.6 ในปี 2565 และร้อยละ 8.2 ในปี 2566 นอกจากนี้ ธนาคารได้ปรับอัตราการจ่ายเงินปันผลเพิ่มขึ้น จากระดับประมาณร้อยละ 30-35 ในช่วงก่อนรวมกิจการ มาอยู่ที่ร้อยละ 50 ในปี 2565 และร้อยละ 55 ในปี 2566 ด้านมูลค่าตลาดของหุ้นที่ทีบีซีได้รับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับปัจจัยพื้นฐานของธนาคารที่แข็งแกร่งขึ้นเช่นกัน

**เพิ่มผลตอบแทนและสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน :** ในด้านพนักงาน ทีบีซีถือเป็นธนาคาร D-SIBs แห่งแรกๆ ที่ดำเนินโครงการร่วมทุนระหว่างธนาคารและพนักงาน หรือ Employee Joint Investment Program (EJIP) มูลค่ากว่า 270 ล้านบาท เป็นผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นมานอกเหนือจากผลตอบแทนในรูปแบบปกติ เช่น เงินเดือนและโบนัส เนื่องจากเล็งเห็นว่าเป็นแนวทางเพิ่มผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับพนักงาน เพราะเปิดโอกาสให้พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจได้มีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของธนาคารและได้รับผลประโยชน์ในฐานะผู้ถือหุ้นของทีบีซี ทั้งยังช่วยสร้างแรงจูงใจให้พนักงานทุกคนมีเป้าหมายร่วมกันในการผลักดันเพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีคุณภาพให้กับธนาคาร

**ร่วมขับเคลื่อนความยั่งยืนด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม :** นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมที่เราได้ดำเนินการมาโดยตลอดผ่านโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการ





ส่งเสริมความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) โครงการไฟ-ฟ้า และโครงการปันบุญ ที่ททบียังได้ผสานธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกันภายใต้กลยุทธ์ B+ESG โดยมีจุดประสงค์ที่จะสร้างแรงกระเพื่อมเชิงบวกให้มากยิ่งขึ้นผ่านการดำเนินธุรกิจ (Business) ของธนาคารที่เชื่อมโยงกับด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance)

หนึ่งในตัวอย่างของการผสานธุรกิจและความยั่งยืนได้แก่ การให้สินเชื่อโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่ททบีได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 ที่ททบีได้อนุมัติการปล่อยสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้าเป็นมูลค่ากว่า 17,800 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายที่ระดับ 9,000 ล้านบาท ทั้งยังเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่ยื่นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลมูลค่ากว่า 210 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เป็นต้น

## พร้อมสำหรับปี 2567 เดินหน้าสานต่อพันธกิจ Make REAL Change เปลี่ยนเพื่อให้คนไทยมีวิถีทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง

นับตั้งแต่วิกฤตโควิด-19 ปัญหาทางการเงินของภาคครัวเรือนไทยได้ฉายชัดมากขึ้น และนำไปสู่การออกมาตรการใหม่ ๆ และการปรับปรุงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งหลายประการมีความเกี่ยวข้องกับอุตสาหกรรมธนาคาร

สำหรับททบี แนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของภาครัฐและธนาคารแห่งประเทศไทย ไม่ได้ส่งผลกระทบต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจธนาคาร ในทางตรงกันข้ามกลับเป็นปัจจัยที่ช่วยสนับสนุนกลยุทธ์ของเรา เนื่องจากเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับพันธกิจหลักของททบีในการช่วยให้ลูกค้ามีวิถีทางการเงินที่ดีขึ้น ดังจะเห็นได้จากการยึดโยงและผสานแนวคิดดังกล่าวเข้าไปในการกำหนดกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจ ผ่านการนำเสนอโซลูชันทางการเงินที่ออกแบบมาเพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถจัดการการเงินได้ครบทุกมิติ ทั้งด้านการออม การกู้ยืม การลงทุน และความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ได้อย่างเหมาะสมตามไลฟ์สไตล์และทุกช่วงชีวิตของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้ากลุ่มพนักงานเงินเดือน กลุ่มคนมีรถ หรือกลุ่มคนมีบ้าน

ในการดำเนินงาน เรายังคงเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบต่อไปภายใต้แนวโน้มเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูง โดยกลยุทธ์ของเราในปี 2567 จะยังคงมุ่งเน้นการสร้างรายได้และกำไรผ่านการบริหารงบดุลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการใช้สินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด ควบคู่กับการบริหารจัดการต้นทุน ทั้งต้นทุนทางการเงินและต้นทุนความเสี่ยงให้สอดคล้องกัน รวมทั้งต่อยอดโซลูชันทางการเงินภายใต้แนวคิด Ecosystem Play ที่เราได้พัฒนาขึ้นเพื่อหนุนการเติบโตสินเชื่อใหม่ที่มีคุณภาพและการฟื้นฟูรายได้ค่าธรรมเนียม

ขณะเดียวกันธนาคารยังคงเดินหน้าเพื่อผลักดันการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด Digital-First เพื่อพัฒนา Humanized Digital Banking ควบคู่ไปกับการปรับเปลี่ยนกระบวนการทำงานภายในองค์กรไปจนถึงการให้บริการที่สาขาให้เหมาะสมกับโลกการเงินยุคใหม่โดยมีเป้าหมายเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ การสร้างรายได้ และการมีโครงสร้างด้านต้นทุนที่ดีขึ้น ในประการสำคัญคือเพื่อเป็นแพลตฟอร์มที่จะรองรับการสร้างธุรกิจใหม่ในอนาคต ซึ่งแน่นอนว่าเราจะมุ่งเน้นไปยังธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าและทำให้ลูกค้ามีวิถีทางการเงินที่ดีขึ้น

ทั้งนี้ ด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินที่ธนาคารได้วางรากฐานไว้ ผนวกกับศักยภาพและความมุ่งมั่นของพนักงานที่ททบีทุกคน ผมมั่นใจว่า ธนาคารจะสามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ในปี 2567 และเดินหน้ารื้อต่อแผนธุรกิจในระยะยาวได้อย่างไม่สะดุด และในท้ายที่สุดนี้ ผมขอขอบคุณผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่เชื่อมั่นและสนับสนุนที่ททบีเป็นอย่างดีเสมอมา โดยเรายังคงยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เป็นธนาคารที่สามารถสร้างการเติบโตทางธุรกิจและผลกำไรไปพร้อม ๆ กับการสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดียิ่งขึ้นให้กับผู้มีส่วนได้เสียอย่างยั่งยืน

นายปิติ ตันทเกษม  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



# The Next REAL Change

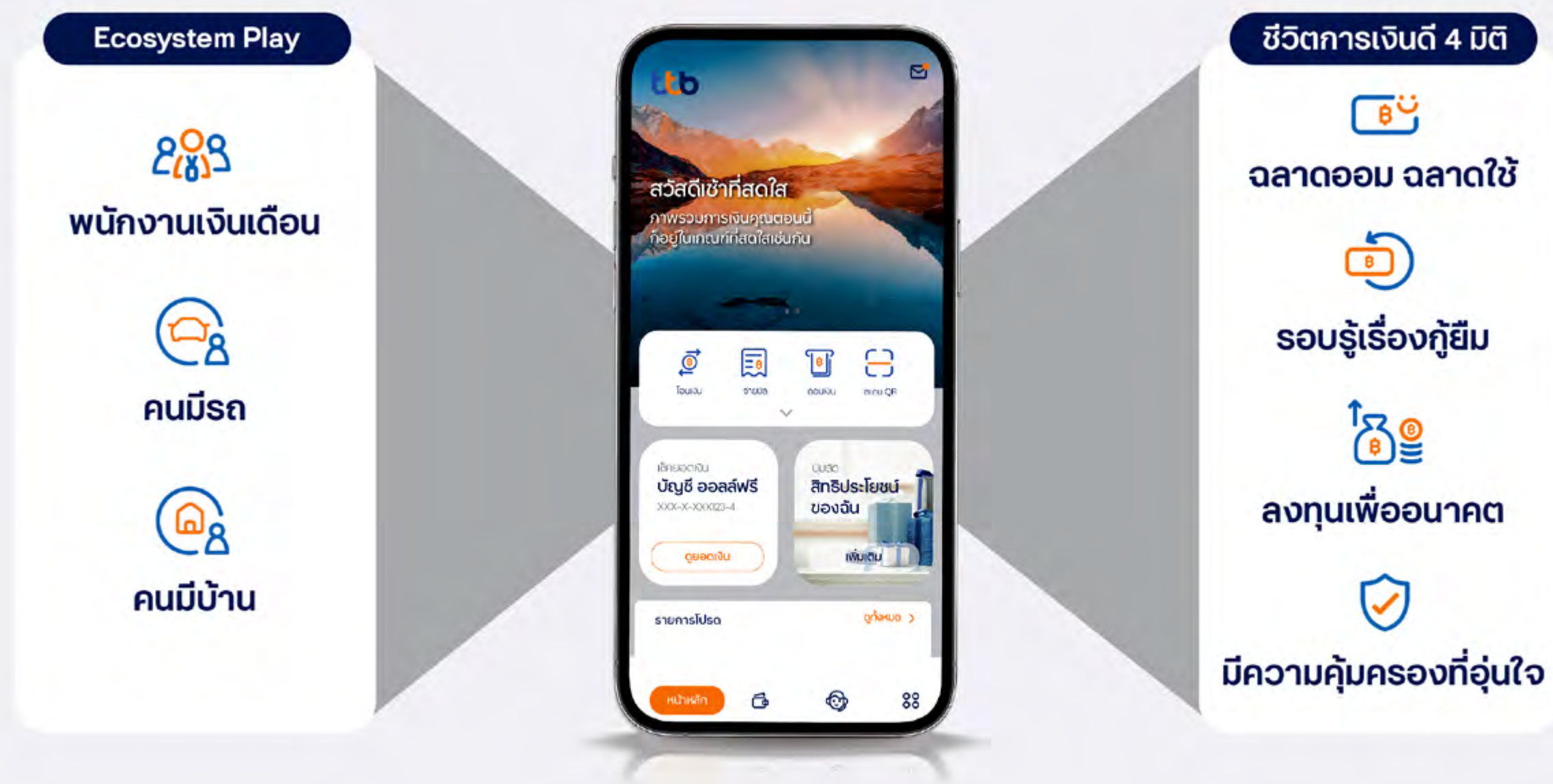
For Thais' Financial Well-being

เดินทาง...  
สร้างการเปลี่ยนแปลง  
ที่มีความหมายอย่างแท้จริง  
เพื่อสานต่อพันธกิจในการมุ่งสร้างชีวิต  
ทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย



## เดินหน้า...สู่ธนาคารที่เป็นผู้นำ ด้านการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับคนไทย (The Bank of Financial Well-being)

ถือเป็นก้าวสำคัญของทีเอ็มบีธนชาต หรือ ทีทีบี ในสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายในรูปแบบใหม่อีกครั้ง ภายใต้ 3 กลยุทธ์หลัก และการดำเนินงานสู่การธนาคารเพื่อความยั่งยืน



ดิจิทัลแบงก์กึ่งที่เป็นมิตรและรู้ใจ  
Humanized Digital Banking

**Synergy Realization :** การนำจุดแข็งและความแข็งแกร่งจากการรวมกิจการมาต่อยอดพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้า

หลังจากรวมกิจการทำให้ทีทีบีมีความแข็งแกร่งด้วยฐานลูกค้ากว่า 10 ล้านราย ทำให้ปัจจุบันธนาคารมีความพร้อมทั้งในแง่ของศักยภาพที่แข็งแกร่งและงบประมาณการลงทุนมากถึง 4 พันล้านบาทต่อปี เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า ควบคู่ไปกับการต่อยอดจุดแข็งของกลุ่มผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถ สินเชื่อบ้าน บัญชีเพื่อใช้ เพื่อออม และบัญชีเงินเดือนไปสู่อินเทอร์เน็ตแบงก์ (ttb cash your car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ttb cash your home) สินเชื่อ ttb payday loan และกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถ ด้วยข้อเสนอที่โดดเด่นซึ่งสามารถช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบปัญหาสภาพคล่องภายใต้เศรษฐกิจผันผวนของปีนี้ได้

**Digitalization :** การยกระดับประสบการณ์ทางการเงินและพัฒนาประสิทธิภาพของธนาคารผ่านแอป ทีทีบี ทัทช์ (ttb touch) เวอร์ชันใหม่

ทีทีบีได้นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการนำเสนอโซลูชันใหม่ ๆ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้า และขับเคลื่อนองค์กรให้ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นผ่านการยกระดับและขยายขีดความสามารถของแอป ttb touch ให้ตอบโจทย์ลูกค้าแต่ละรายได้อย่างรอบด้าน ทำให้องค์กรสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมถึงโปรโมชั่นต่าง ๆ ให้กับลูกค้าแบบ 1 ต่อ 1 หรือ Segment-of-One ยกกระดานการให้บริการลูกค้าได้ โดยธนาคารจะเดินหน้าพัฒนาองค์กรให้เป็น Digital-First Operating Model ผ่านแอป ttb touch เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงทางการเงินได้อย่างสะดวกสบายตามรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้าได้ทุกที่ ทุกเวลา

**Ecosystem Play :** การสร้างชีวิตทางการเงินของลูกค้าพนักงานเงินเดือน คนมีรถ คนมีบ้าน ให้ดีขึ้นรอบด้าน

ทีทีบีเดินหน้าสร้างการเติบโตด้วย New Business Model มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าพนักงานเงินเดือน กลุ่มคนมีรถ และกลุ่มคนมีบ้าน ซึ่งเป็น 3 กลุ่มหลักที่ธนาคารมีความเชี่ยวชาญ เพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการเรื่องสำคัญได้อย่างรอบด้าน โดยเน้นการทำงานจากทีมภายใน และร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำภายนอก (Partnership) โดยมีแอป ttb touch เป็นตัวขับเคลื่อนให้ลูกค้าบริหารจัดการชีวิตได้อย่างครบวงจร

**B+ESG :** การดำเนินธุรกิจที่ผสานความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกัน เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืน

ทีทีบีได้นำแนวคิด B+ESG มาเป็นรากฐานในการวางกลยุทธ์ทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งสู่การเป็นธนาคารเพื่อความยั่งยืนด้วยความเชื่อว่าการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเรื่องที่ต้องขับเคลื่อนไปด้วยกัน และมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนการเติบโตที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และสังคม โดยได้รับรางวัล “การเงินที่เป็นธรรม” จาก Fair Finance Thailand คราวอันดับหนึ่งด้วยคะแนนสูงสุดในกลุ่มธนาคารไทยด้าน ESG ถึง 5 ปีซ้อน



## เดินทาง...ขับเคลื่อนองค์กร เพื่อเปลี่ยนให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้นรอบด้านครอบคลุมพื้นฐานด้านการเงินทั้ง 4 มิติสำคัญ

ทีทีบี ให้ความสำคัญกับลูกค้าในทุก ๆ กลุ่ม ด้วยการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เพื่อส่งมอบชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ผ่านโซลูชันที่ตอบโจทย์ลูกค้าในทุกมิติ และมุ่งมั่นช่วยให้ลูกค้าทั้ง 3 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มพนักงานเงินเดือน (Salaryman) กลุ่มคนมีรถ (Car Owner) และกลุ่มคนมีบ้าน (Home Owner) มีชีวิตทางการเงินดีขึ้นรอบด้านผ่านกลยุทธ์ Ecosystem Play ครอบคลุมพื้นฐานด้านการเงินทั้ง 4 มิติสำคัญ ได้แก่ ฉลาดออม ฉลาดใช้ รอบรู้เรื่องกู้ยืม ลงทุนเพื่ออนาคต และมีความคุ้มครองที่อุ่นใจ โดยที่ผ่านมา ธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรชั้นนำ ยกกระดานการให้บริการและพัฒนาโซลูชันทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจได้ว่า จะสามารถส่งมอบชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับกลุ่มพนักงานเงินเดือน กลุ่มคนมีรถ และกลุ่มคนมีบ้าน ได้อย่างแท้จริง



### 1. กลุ่มพนักงานเงินเดือน (Salaryman Ecosystem)

ช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ด้วยสินเชื่อสวัสดิการธนาคารประสงค์ทีทีบี แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (ttb welfare loan) โดยรอบหนี้ที่ดอกเบี้ยสูงจากที่อื่นมาไว้ที่เดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยต่ำเริ่มต้น 7.99% ต่อปี โดยปัจจุบันมีบริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานราชการมากกว่า 1,214 บริษัท ที่ลงนามข้อตกลง (MOU) ร่วมกับ ทีทีบี

ช่วยวางแผนประหยัดยกภาษีล่วงหน้า ให้การลดหย่อนภาษีเป็นเรื่องง่ายขึ้นและครบวงจร ด้วยฟีเจอร์ My Tax ผู้ช่วยส่วนตัวบนแอป

ttb touch ที่มาพร้อมฟังก์ชันที่ช่วยประมวลข้อมูลการเงินเพื่อคำนวณภาษีให้อัตโนมัติ แนะนำตัวเลือกลดหย่อนภาษีที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคล ไม่ว่าจะเป็นกองทุน SSF หรือ RMF หรือประกันที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเลือกซื้อได้ครบ จบในที่เดียวผ่านแอป ttb touch โดยปัจจุบันมีจำนวนผู้เปิดใช้บริการฟีเจอร์ My Tax บนแอป ttb touch มากกว่า 70,000 ราย



## 2. กลุ่มคนมีรถ (Car Owner Ecosystem)



จัดการทุกเรื่องสำคัญเกี่ยวกับรถได้ง่าย ๆ ด้วยฟีเจอร์ My Car บนแอป ttb touch ให้ลูกค้าที่มีรถได้รับประสบการณ์ที่สะดวกสบาย เช่น การเติมเงิน-เช็กยอดบัตรทางด่วน Easy Pass การต่อประกัน และ พ.ร.บ.รถยนต์ การประเมินราคาการซ่อมประกาศขาย ตลอดจนโปรโมชั่นต่าง ๆ เกี่ยวกับการดูแลรถ ซึ่งในปัจจุบันมีรถอยู่ในระบบมากกว่า 682,000 คัน และมีจำนวนผู้เปิดใช้บริการฟีเจอร์ My Car มากกว่า 1.3 ล้านราย

ตอบโจทย์การซื้อ-ขายรถมือสองในเรื่องมาตรฐานความเป็นกลาง และราคาที่เหมาะสม เพื่อให้ผู้ซื้อมีความมั่นใจกับบริการ 'รถโดนใจ'

หมายเหตุ : ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

แพลตฟอร์มซื้อ-ขายรถมือสองออนไลน์ที่มีรถตรงตามความต้องการที่หลากหลาย ขจัดความกังวลต่างๆ ของลูกค้าโดยตั้งเป้าหมายในการเป็นผู้นำอันดับ 1 ในตลาดรถมือสอง มีดีลเลอร์รถยนต์กว่า 3,000 ราย เข้าร่วมเป็นพันธมิตร ขายรถไปได้แล้วมากกว่า 10,000 คัน และมียอดปล่อยสินเชื่อสูงถึง 4,200 ล้านบาท ถือเป็นหนึ่งในกลุ่มธุรกิจของทีทีบี ที่ต้องการดูแลลูกค้าที่ใช้รถทุกช่วงชีวิต เริ่มตั้งแต่การซื้อรถ การจัดส่ง เชื้อ ซ่อมประกันรถยนต์ ไปจนถึงการขายรถเพื่อเปลี่ยนรถคันใหม่

## 3. กลุ่มคนมีบ้าน (Home Owner Ecosystem)

ช่วยเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินให้กับลูกค้า ด้วยสินเชื่อบ้านแลกเงิน ที่อนุมัติสินเชื่อง่าย และรวดเร็ว ด้วยดอกเบี้ยต่ำเฉลี่ย 3 ปีแรก เริ่มต้น 6.18% ต่อปี ซึ่งที่ผ่านมา ทีทีบีได้ช่วยลูกค้ารวมหนี้สภาพคล่องไปแล้วกว่า 4,918 ราย เป็นวงเงินทั้งสิ้น 4,810 ล้านบาท และลูกค้าประหยัดเงินจากการจ่ายดอกเบี้ยสูงไปได้กว่า 686 ล้านบาท สำหรับบ้านที่กำลังผ่อนอยู่ เมื่อมารีไฟแนนซ์กับทีทีบี ก็สามารถขอกู้วงเงินเพิ่มเติมได้อีกด้วย

เอาใจคนรักบ้าน ให้ได้สิทธิประโยชน์ที่โดนใจและคุ้มค่า โดยทีทีบี ได้ร่วมกับพันธมิตรที่แข็งแกร่งอย่างสยามโกลบอลเฮ้าส์ ออกบัตรเครดิต และบัตรเครดิตเงินสด ttb Global House ซึ่งมีกระแสตอบรับที่ดีด้วยจำนวนผู้สมัครบัตรเครดิต ttb Global House มากกว่า 50,000 ราย

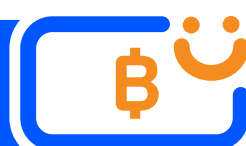




## ความมุ่งมั่นในการช่วยลูกค้าให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น



ฉลาดออม ฉลาดใช้



ลูกค้ากว่า **2.1** ล้านราย

รับความคุ้มครองฟรี ผ่านบัญชี all free

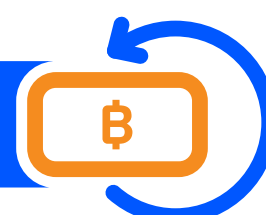
ช่วยลูกค้าเคลมประกัน PA กว่า **10,300** เคส

ดูแลค่ารักษาพยาบาลและครอบครัวลูกค้า

กว่า **160** ล้านบาท



รอบรู้เรื่องกู้ยืม



ช่วยลูกค้ารอบรู้ผ่านสินเชื่  
สำหรับรอบรู้/โอนยอดหนี้/สวัสดิการ

กว่า **17,000** ราย

คิดเป็นวงเงินสินเชื่อรวมกว่า

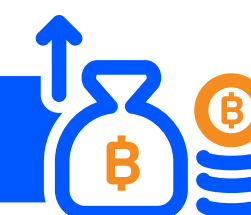
**6,700** ล้านบาท

ประหยัดค่าดอกเบี้ยไปกว่า

**1,200** ล้านบาท



ลงทุนเพื่อนาคต



ช่วยลูกค้าเริ่มลงทุนไปสู่เป้าหมาย  
ผ่าน ttb smart port

รวม **16,100** ล้านบาท

มากกว่า **1,900** ราย

ลงทุนสม่ำเสมอแบบ DCA



มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ



ช่วยให้ลูกค้า  
มีความคุ้มครองที่เหมาะสมผ่าน

กรมธรรม์

ประกันสุขภาพ **26,600**

ประกันการออม **43,380**

ประกันคุ้มครองชีวิต **496,600**

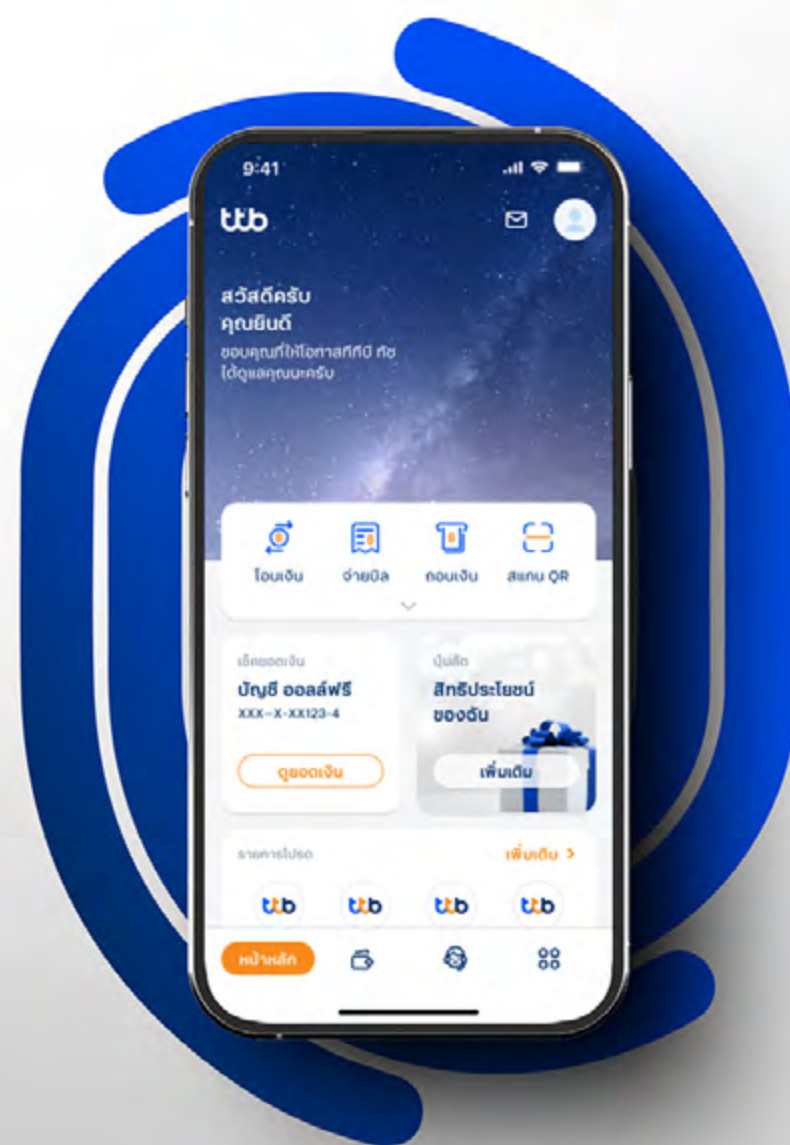
ประกันภัยรถยนต์ **441,600**



## เดินทาง...ส่งมอบโซลูชันด้านการเงิน ผ่านบริการและผลิตภัณฑ์ เพื่อตอบโจทย์ชีวิตให้กับลูกค้าบุคคลอย่างรอบด้าน

ทีทีบี ต่อยอดพัฒนาบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ของคนไทยให้ทุกคนสามารถจัดการชีวิตทางการเงินได้อย่างครอบคลุม ผ่านโซลูชันทางการเงินแบบดิจิทัล เพื่อยกระดับประสบการณ์ทางการเงิน พัฒนาประสิทธิภาพของธนาคาร และสร้างชีวิตทางการเงินของลูกค้าให้ดีขึ้นรอบด้าน

ชีวิตเปลี่ยนได้



ในทัชเดียว

### แอปพลิเคชัน ทีทีบี ทัช (ttb touch)

#### เดินทาง...สร้างดิจิทัลแบงก์กิ้งที่ดีกว่า เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ชีวิตเปลี่ยนได้ ในทัชเดียว เป็นดิจิทัลแบงก์กิ้งและโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ ด้วยการเป็น Financial Control Panel ที่ช่วยให้ทุกคนสามารถเห็นภาพรวม ควบคุม และจัดการชีวิตการเงินรอบด้าน เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น (Financial Well-being)

**เพิ่มความปลอดภัย เสถียรภาพ** ให้คุณอุ่นใจทุกครั้งที่ใช้ทัช ด้วยฟีเจอร์ใหม่ Security Checkup

**ใส่ใจทุกรายละเอียดธุรกรรม** ให้คุณทัชชีวิตที่ง่ายขึ้น ทั้ง Personalized Message, Smart Search, Smart Protect และ Savings Goal

**ยกบริการธนาคารมาไว้ในมือ** ให้คุณสะดวกในทุกทัชเหมือนไปสาขาจริง สามารถขอเอกสารต่างๆ และติดตามสถานะ รวมถึงสามารถสมัครรับเอกสารทางอีเมลได้เลย

**ให้คุณยิ่งทัช ยิ่งคุ้ม** ด้วยระบบแลกรางวัลในทุกธุรกรรมและกิจกรรมต่าง ๆ ใน My Benefit

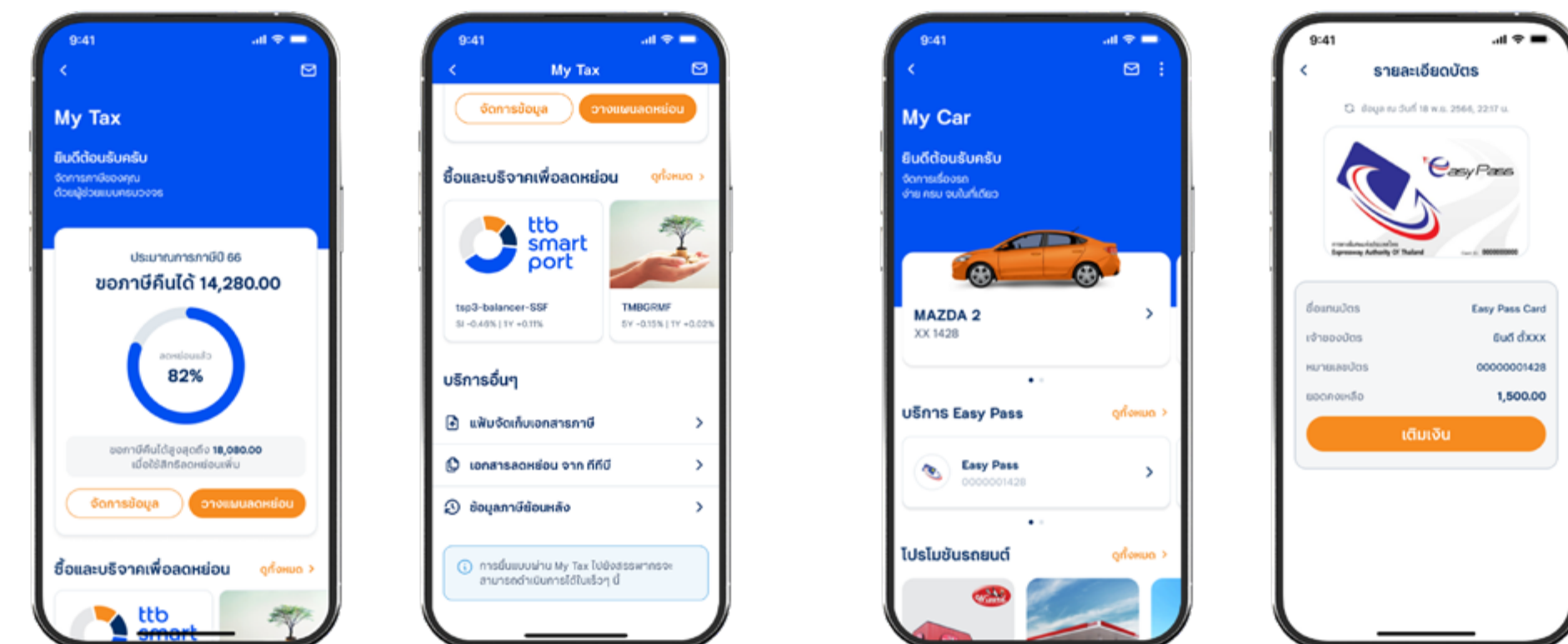
**รวมให้ครบทุกด้านของชีวิต** สำหรับพนักงานเงินเดือน คนมีรถ และคนมีบ้าน ให้คุณเห็นภาพรวมชัดในทัชเดียว

**My Tax** ช่วยเรื่องภาษีให้่ง่าย ได้คืนทุกบาท วางแผนและตั้งเป้าหมายเพื่อลดหย่อน แนะนำผลิตภัณฑ์ลดหย่อน และมีแฟ้มจัดเก็บเอกสารให้เป็นระเบียบ

**My Car** จัดการทุกเรื่องรถได้ในที่เดียว เต็มเงินเชิยทอด Easy Pass ชื่อพ.ร.บ. ต่อภาษีรถ ตลอดจนประเมินราคาพร้อมประกาศขายได้ผ่านลานประมูลหรือรถโดนใจ

ทีทีบียังมีอีกหลายฟีเจอร์ที่ทำให้คุณจัดการเรื่องสำคัญในชีวิตได้ง่าย "ในทัชเดียว"

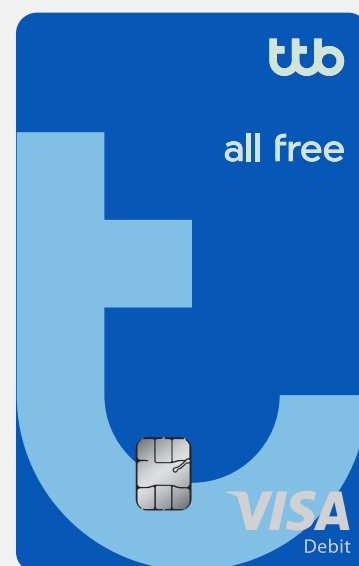
ข้อมูลเพิ่มเติม





## บัญชี ทีทีบี ออลส์ฟรี (ttb all free)

เดินทาง...สนับสนุนการใช้ชีวิตที่ฟรีรอบด้านของลูกค้า



จากสถานการณ์เศรษฐกิจในปัจจุบัน คนส่วนใหญ่จึงหันมาให้ความสำคัญกับการเก็บออมและการใช้จ่ายที่คุ้มค่า บัญชีเงินฝาก ttb all free เป็นมากกว่าบัญชีออมทรัพย์ทั่วไป สามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายทำให้ลูกค้า "ใช้ชีวิตฟรีรอบด้าน" และมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นได้อย่างแท้จริง ด้วยการมอบประกันอุบัติเหตุให้คนไทยทั้งประเทศฟรี โดยไม่มีค่าเบี้ยประกันใดๆ เพิ่มเติมและไม่มีค่าใช้จ่ายแอบแฝง ลูกค้าสามารถรับสิทธิ์ได้ฟรีเพียงฝากเงินคงไว้ในบัญชี 5,000 บาท ทุกวันตลอดทั้งเดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ถึงวันสิ้นเดือนเท่านั้น นอกจากนั้นลูกค้ายังสามารถใช้จ่าย หรือทำธุรกรรมได้สะดวกสบายไร้ค่าธรรมเนียม ทั้งผ่านแอป ttb touch หรือ กดโอน จ่ายเติม ได้ผ่านตู้ ATM ทุกรัฐบาลเมื่อใช้จ่ายต่างประเทศผ่านบัตรเดบิต ttb all free ก็ประหยัดค่าธรรมเนียม FX Rate 2.5%



ข้อมูลเพิ่มเติม

## บัตรเครดิต ทีทีบี (ttb credit card)

เดินทาง...สานต่อความคุ้มค่า ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์

เพราะทุกคนมีรูปแบบการใช้ชีวิตที่ไม่เหมือนกัน แต่ละคนจึงมีเป้าหมายทางการเงินที่แตกต่างกัน ทีทีบีจึงออกแบบผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตเพื่อตอบโจทย์การใช้ชีวิตของแต่ละคน ให้คุณใช้ชีวิตคุ้มค่า...ได้ทุกวัน



### บัตรเครดิต ทีทีบี แอปโซลูท (ttb absolute credit card)

เหมาะสำหรับนักเดินทาง ให้ใช้ชีวิตได้เหนือกว่า  
ลดค่าธรรมเนียมธุรกรรมเงินต่างประเทศเหลือเพียง 1% จากปกติ 2.5%  
พร้อมสิทธิพิเศษเหนือระดับ ฟรีห้องรับรองสนามบิน  
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้า และรายปี



### บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ฟาสต์ (ttb so fast credit card)

เหมาะสำหรับนักปั่นคะแนน แลกรางวัลและประสบการณ์ชีวิต  
รับคะแนนเร็วทุกการใช้จ่าย 10 บาท รับ 1 คะแนน  
รูดเท่ากันได้คะแนนมากกว่า  
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้า และรายปี



### บัตรเครดิต ทีทีบี โซ สมาร์ท (ttb so smart credit card)

เหมาะสำหรับนักออมเงิน เน้นความคุ้มค่า  
รับเงินคืนทุกการใช้จ่าย 1% เข้าบัญชี ttb no fixed  
ทุกร้านค้า ไม่ต้องรอโปรโมชัน  
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้า และรายปี



### บัตรเครดิต ทีทีบี โซ ชิลล์ (ttb so chill credit card)

นักสู้ ต้องการความคล่องตัวทางการเงิน รูดก็ชิลล์ กดเงินสดก็ชิลล์  
ฟรีค่าธรรมเนียมทุกการกดเงินสด 3%  
ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้า และรายปี

ข้อมูลเพิ่มเติม



## บัตร ทีทีบี โกลบอลเฮ้าส์ (ttb Global House)

บัตรที่ให้คุณซื้อของแต่งบ้าน ประหยัดได้ยิ่งขึ้น



### บัตรเครดิต ทีทีบี โกลบอลเฮ้าส์ (ttb Global House credit card)

บัตรเพื่อคนรักบ้านตัวจริง

รับส่วนลดทันที 3% เมื่อใช้ซื้อสินค้าที่โกลบอลเฮ้าส์ (ยกเว้นประเภทวัสดุก่อสร้าง)

รับส่วนลดทันที 5% สำหรับค่าบริการที่โกลบอลเฮ้าส์

ฟรีค่าธรรมเนียมทั้งแรกเข้า และรายปี

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

### บัตรกดเงินสด ทีทีบี โกลบอลเฮ้าส์ (ttb Global House cash card)

แต่งบ้านหนัก ก็ยังจัดการเรื่องเงินได้ง่าย

ผ่อนสินค้าที่ร่วมรายการ 0% นานสูงสุด 36 เดือน ที่โกลบอลเฮ้าส์  
วงเงินพร้อมเบิก ตลอด 24 ชั่วโมง

ฟรีค่าธรรมเนียมเบิกเงินสดแรกเข้า และรายปี

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

## สินเชื่อบ้านแลกเงิน (ttb cash your home)

เดินหน้า...พัฒนาสินเชื่อเพื่อคนมีบ้าน

ปัญหาด้านสภาพคล่องยังคงเป็นโจทย์ใหญ่สำหรับผู้บริโภคในปี 2566 ประกอบกับการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องและภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น ททบีจึงได้นำเสนอ "สินเชื่อบ้านแลกเงิน" เพื่อเป็นทางออกสำหรับคนมีบ้าน เพียงนำบ้านหรือคอนโดฯ ที่ปลอดภาระ มาใช้เป็นหลักประกันเพื่อรับเงินก้อนใหญ่ไปเพิ่มสภาพคล่อง จัดการกับภาระค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นรายจ่ายส่วนตัวหรือการลงทุนทำธุรกิจ หรือกรณีที่บ้านยังผ่อนอยู่ก็สามารถรีไฟแนนซ์พร้อมขวงเงินกู้เพิ่มเติมได้เช่นกัน นอกจากนี้ ยังมี "บริการรวมหนี้เป็นก้อนเดียว" (ttb debt consolidation) ด้วยสินเชื่อบ้านแลกเงินเคลียร์หนี้ ที่ตอบโจทย์

สำหรับคนที่ต้องการลดภาระจากสินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงให้ต่ำลง พร้อมกับเสริมสภาพคล่องทางการเงินไปพร้อมกัน ช่วยลดค่างวดต่อเดือนให้สอดคล้องกับความสามารถผ่อนชำระของลูกค้าจนได้รับการตอบรับอย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2566 มีลูกค้าใช้บริการรวมหนี้ด้วยสินเชื่อนี้ไปได้กว่า 3,200 ล้านบาท หรือเท่ากับธนาคารได้ช่วยลูกค้าประหยัดดอกเบี้ยลงไปได้กว่า 400 ล้านบาท และเชื่อมั่นว่าลูกค้าจะสามารถปลดหนี้ได้เร็วขึ้นและมีชีวิตทางการเงินที่ผ่อนคลายในระยะยาว

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

## เปลี่ยนบ้านเป็นพลัง ให้ชีวิตไปต่อได้...

**รีไฟแนนซ์**

- ลดดอกเบี้ย ขวงเงินกู้เพิ่ม

**บ้านแลกเงิน**

- รวมหนี้ - เสริมสภาพคล่อง

**กู้เท่าที่จำเป็นและชำระคืนไหว**

- สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา 5.01% - 5.46% ต่อปี
- สินเชื่อบ้านแลกเงินอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา 7.11% - 8.24% ต่อปี โดยอัตราดอกเบี้ย MRR = 7.83% ต่อปี ณ วันที่ 3 ต.ค. 66 • อัตราดอกเบี้ยลอยตัวสามารถเปลี่ยนแปลงเพื่ขึ้นหรือลดลงได้ • เงื่อนไขการสมัครและอนุมัติสินเชื่อเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

สินเชื่อ  
**บ้านแลกเงิน**  
เปลี่ยนบ้านเป็นเงิน เพื่อบริการ



## รถโดนใจ Roddonjai.com

### เดินทาง...ตอบโจทย์ทุกความต้องการเรื่องรถ



ปัจจุบันผู้บริโภคเปลี่ยนพฤติกรรมจากการซื้อสินค้าจากร้านค้าเป็นการซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้นเห็นที่รถมือสองซึ่งเป็นพันธมิตรสำคัญของทีทีบีและผู้ขายรถทั่วไปก็ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ "Digital Disruption" (ดิจิทัล ดิสรัปชัน) ทีทีบีไดรฟ์ จึงพัฒนาเว็บไซต์ "Roddonjai" แพลตฟอร์มออนไลน์เพื่อเพิ่มช่องทางการขายและความสามารถในการแข่งขันให้แก่เต็นท์รถและผู้ขายรถทั่วไป วางระบบให้สามารถขายรถ

ผ่านออนไลน์ได้ และดีต่อลูกค้าด้วยการรวบรวมรถมือสองคุณภาพดี มั่นใจได้ทั้งคุณภาพและราคาที่เหมาะสม พร้อมบริการจัดสินเชื่อผ่านทีทีบีไดรฟ์อย่างครบวงจรในที่เดียว

จุดเด่นของรถยนต์ในเว็บไซต์ Roddonjai คือ ผู้ซื้อสามารถมั่นใจผู้ขายมีตัวตนและน่าเชื่อถือ จากดีลเลอร์พันธมิตรกว่า 3,000 รายทั่วประเทศ และก่อนนำรถขึ้นขายทุกคันต้องผ่านการตรวจสอบสภาพ

จากคนกลางมาตรฐานสากลสูงสุดถึง 274 จุด ทำให้มั่นใจได้ว่ารถที่ขึ้นขาย มีคุณภาพ ไม่ผ่านการชนหนัก และน้ำท่วมสูงอย่างแน่นอน

เรามีรถคุณภาพจากแหล่งพิเศษ 5 หมวดที่แตกต่าง ไม่ว่าจะเป็นรถผู้บริหารวงน้อย รถ 5 ดาวไม่ถึง 5 ปี รถทดลองขับจากโชว์รูมรถนางฟ้า เช็กแต่ศูนย์ และรถวาร์ันต์เหลือ สร้างความหลากหลายตอบโจทย์ทุกความต้องการของผู้ซื้อ

หลังจากเปิดตัวอย่างเป็นทางการในเดือนกันยายน เพียง 4 เดือน มีรถที่ขึ้นประกาศขายผ่าน Roddonjai.com ไปแล้วกว่า 22,000 คัน

และมีลูกค้าให้ความไว้วางใจซื้อรถผ่านแพลตฟอร์มนี้กว่า 9,000 คัน และธนาคารยังคงเดินทางพัฒนาบริการใหม่ๆ เพื่อต่อยอดแพลตฟอร์มให้มีความแข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการเชื่อมต่อกับพีจีเออาร์ My Car ผ่านแอป ttb touch และการรองรับแคมเปญใหม่ ๆ ร่วมกับผู้ประกอบการและพาร์ทเนอร์ได้อีกหลากหลายรูปแบบ นับเป็นหนึ่งในกลยุทธ์สำคัญที่จะขับเคลื่อนแนวทางการสร้าง Car Owner Ecosystem ให้มีความยั่งยืน และตอบโจทยกับทุกความต้องการเรื่องรถของทีทีบีไดรฟ์ ที่ต้องการเป็น "มากกว่าสินเชื่ เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น"

ข้อมูลเพิ่มเติม





## กองทุนรวม (Mutual Fund)

โซลูชันเพื่อเตรียมความพร้อมให้บุตรหลาน “ก้าวสู่ความสำเร็จที่ไกลขึ้นอย่างมั่นคง”



เตรียมความพร้อมให้บุตรหลานสู่ความสำเร็จ เพื่อก้าวที่ไกลขึ้นด้วย โซลูชันการลงทุนจากทีทีบี ที่จะช่วยให้คุณจัดสรรและบริหารเงินในทุก ขั้นตอนตั้งแต่การวางแผน การเตรียมตัวไปต่างประเทศ และกำลัง ศึกษาที่ต่างประเทศ ผ่านผลิตภัณฑ์การลงทุนที่หลากหลาย ช่วยเพิ่ม โอกาสรับผลตอบแทนที่สูงขึ้น เช่น ลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่เน้น ค้ำประกันเงินต้น และสามารถทำกำไรได้ไม่ว่าตลาดหุ้นจะขึ้นหรือลง ตราสารหนี้สกุลเงินต่างประเทศ กองทุน Structured Fund และกองทุน Term Fund รวมถึง ผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ สกุลเงิน US Dollar (FCD) ที่ให้ดอกเบี้ยสูง ช่วยลดความผันผวนจาก

อัตราแลกเปลี่ยน และยังบริหารต้นทุนค่าใช้จ่ายที่เป็นค่าธรรมเนียม ได้ล่วงหน้า รวมถึงเพิ่มความสะดวกในการทำธุรกรรมต่างประเทศ ด้วยบริการโอนเงินต่างประเทศ ครอบคลุม 18 สกุลเงิน ไปยัง 34 ประเทศ พร้อมค่าธรรมเนียมพิเศษ ช่วยจัดการทุกธุรกรรม สกุลเงินต่างประเทศได้สะดวก ปลอดภัย และตรวจสอบได้ ให้คุณ ส่งมอบอนาคตที่ดีที่สุดเพื่อคนที่คุณรักได้อย่างอุ่นใจ จัดการและ ส่งต่อความมั่งคั่งได้อย่างสมบูรณ์แบบ

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

## ประกันชีวิตและสุขภาพ ทีทีบี อีซี แคร่ พลัส สำหรับครอบครัว

(ttb easy care plus – family version)

เดินหน้า...เพื่อให้คุณสามารถคุ้มค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล แคร่ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล กันได้ทั้งครอบครัว มีโอกาสเข้าถึงการรักษาที่ดีขึ้น เพื่อปลดล็อกความกลัวเรื่องเจ็บป่วย

“ประกันกองกลาง สำหรับครอบครัวทุกรูปแบบ” ครั้งแรกที่แชร์วงเงินประกันสุขภาพได้ครบจบในกรมธรรม์เดียว

ไม่ว่าใครจะป่วย ก็สามารถเคลมจากวงเงินกองกลางได้ ตอบโจทย์ ความต้องการให้กับลูกค่านับเดียวเหมาะจบเหมาะจ่ายค่ารักษาพยาบาล ตามจริง แשרวงเงินค่ารักษาพยาบาลผู้ป่วยในได้สูงสุดถึง 5 คน ครอบคลุมทั้งผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก (ผู้ป่วยนอกแשרจำนวนครั้ง ในการรักษา สูงสุด 30 ครั้งต่อปี) เพิ่มความอุ่นใจให้ลูกค่านำมาใช้ ชีวิตได้ตามแผนที่ต้องการ เพื่อสร้างรากฐานชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

โดยวงเงินที่แשרกันนี้ ไม่จำกัดเฉพาะพ่อแม่ลูกเท่านั้น แต่ยังรวมไปถึง คนที่ผูกพันเสมือนครอบครัว เช่น คู่สมรส ญาติ รวมทั้งคู่ชีวิตที่นิยาม ถึง LGBTQ+ อีกด้วย เรามั่นใจว่าผลิตภัณฑ์นี้จะช่วยให้คนไทยสามารถ เข้าถึงแผนประกันชีวิตและสุขภาพที่ง่ายขึ้น และครอบคลุมมากยิ่งขึ้น ด้วยความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความต้องการของแต่ละครอบครัว

**แשרกองกลางครอบครัว** กรมธรรม์เดียวคุ้มครองทั้งครอบครัวใน ทุกรูปแบบ (สมาชิกครอบครัว สูงสุด 5 คน)

**แשרกองกลางแบบยืดหยุ่นและปรับเปลี่ยนได้** ยืดหยุ่นและปรับเปลี่ยน สมาชิกได้ตามความต้องการ

**แשרกองกลางที่คุ้มครองและครอบคลุม** ด้วยความคุ้มครองแบบเหมาจ่าย ทั้งค่าห้องและค่ารักษาพยาบาลสำหรับผู้ป่วยใน โดยให้เลือกแผนได้ สูงสุดถึง 5 ล้านบาท

หมายเหตุ : รับประกันชีวิตโดย บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ธนาคารจึงมั่นใจได้ว่า ทีทีบี อีซี แคร่ พลัส สำหรับครอบครัว จะสามารถ ตอบสนองความต้องการของครอบครัวลูกค่านได้อย่างแท้จริง

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)





## บัญชีเงินเดือน ทททีบี (ttb payroll)

### ถ้าชีวิตต้องช่วยด้วย บัญชีเงินเดือน ทททีบี ช่วยได้

ปัจจุบันการเป็นหนี้ของคนไทยเป็นปัญหาที่ต้องเร่งแก้ไข โดยเฉพาะปัญหาทางการเงินที่เกิดขึ้นกับพนักงานเงินเดือน ซึ่งเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเครียด จึงส่งผลต่อประสิทธิภาพการทำงานที่ลดลง ทททีบีมุ่งมั่นสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าที่รับเงินเดือนผ่านบัญชี ทททีบี โดยเข้าใจถึงปัญหาทางการเงิน และมุ่งตอบโจทย์ความต้องการของพนักงานเงินเดือน โดยเสนอความคุ้มค่าที่ครอบคลุมทุกมิติทางการเงิน โดยเฉพาะการเข้าไปช่วยจัดการปัญหาภาระหนี้ และข้อจำกัดของชีวิตมนุษย์เงินเดือน ภายใต้แนวคิด “ถ้าชีวิตต้องช่วยด้วย บัญชีเงินเดือน ทททีบี ช่วยได้” ด้วยสิทธิประโยชน์ที่มากกว่า อาทิ



- ลดภาระดอกเบี้ยแพง ๆ ให้เบาลงสูงสุด 3 เท่า ด้วยสินเชื่อสวัสดิการธนาคารกรุงศรีฯ ทททีบี แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกันสำหรับบริษัทหรือหน่วยงานที่ลงนามข้อตกลง MOU ร่วมกับ ทททีบี ดอกเบี้ยต่ำเริ่มต้นเพียง 7.99% ต่อปี จากปกติ 25% ต่อปี
- สินเชื่อบ้านรีไฟแนนซ์ ดอกเบี้ยถูกกว่าลูกค้าทั่วไป 0.25% ต่อปี
- สินเชื่อบ้านแลกเงินเคสียร์หนี้ ดอกเบี้ยถูกกว่าลูกค้าทั่วไป 0.77% ต่อปี
- สินเชื่อรถแลกเงิน ทททีบีไดรฟ์ รับส่วนลดดอกเบี้ยสูงสุด 0.4% ต่อปี
- แคมเปญ Payroll Privileges สิทธิพิเศษที่คิดสรรมาให้ลูกค้าบัญชีเงินเดือน ทททีบีเท่านั้น โดยใช้คะแนน wow น้อยกว่าลูกค้าทั่วไปเพื่อแลกโค้ดส่วนลดสุดคุ้มจากร้านค้าแบรนด์ชั้นนำมากมายที่หมุนเวียนมาตอบโจทย์ตามไลฟ์สไตล์ชาวออฟฟิศ กดแลกรับสิทธิได้ที่แอป ttb touch เมนู “สิทธิประโยชน์ของฉัน” (My Benefit)

ข้อมูลเพิ่มเติม

## ทททีบี รีเซิร์ฟ (ttb reserve)

อีกขั้นของโซลูชันทางการเงิน ที่ช่วยให้ลูกค้าต่อยอดความมั่งคั่ง พร้อมส่งต่อจากรุ่นสู่รุ่นได้ไม่มีที่สิ้นสุด



ทททีบี รีเซิร์ฟ แพลตฟอร์มที่ประสานโซลูชันทางการเงินและบริการสำหรับกลุ่มลูกค้ามั่งคั่ง (Wealth Banking) ภายใต้คอนเซ็ปต์ “Maximize your Infinite Wealth for Generations” อีกขั้นของโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ทั้งด้านการเงิน การลงทุน และไลฟ์สไตล์ พร้อมการดูแลอย่างใกล้ชิดผ่านผู้จัดการส่วนตัว เพื่อต่อยอดความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่นได้ไม่มีที่สิ้นสุด และมาพร้อมกับสิทธิประโยชน์ของการถือครองบัตรเครดิต ทททีบี รีเซิร์ฟ

- รับเอกลิทธิที่แตกต่างในรูปแบบของคะแนนสะสมได้เร็วเหนือใคร และสามารถแลกคะแนนต่อยอดทางการเงินและการลงทุน ภายใต้แนวคิด “Earn Fast – Burn Smart” อาทิ แลกเป็นเงินลงทุน แลกเป็นส่วนลดเบี้ยประกัน และแลกเป็นของกำนัลที่ตอบโจทย์ทุกไลฟ์สไตล์ หรือส่วนลดการใช้จ่ายอย่างคุ้มค่า
- บริการโซลูชันทางการเงินที่ช่วยต่อยอดความมั่งคั่งครบวงจร พร้อมรับคำแนะนำ และการดูแลจากทีมผู้เชี่ยวชาญอย่างใกล้ชิด
- รับสิทธิประโยชน์อีกมากมาย อาทิ ส่วนลดค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และสิทธิเข้าร่วมงานเอ็กซ์คลูซีฟอันทรงเกียรตินานาชาติ การลงทุนและไลฟ์สไตล์ต่าง ๆ

ข้อมูลเพิ่มเติม



## เดินหน้า...ขับเคลื่อนองค์กร เปลี่ยนให้ลูกค้าธุรกิจมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นและเติบโตอย่างยั่งยืน

ทีทีบี มุ่งมั่นสู่การเป็นพันธมิตรที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าธุรกิจ พร้อมให้คำปรึกษาและอยู่เคียงข้างสนับสนุนภาคธุรกิจไทยในทุกสถานการณ์ ภายใต้การขับเคลื่อนของทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษา และการสนับสนุนลูกค้าธุรกิจให้ประสบความสำเร็จ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และโซลูชันทางการเงินที่มีการคิดค้นและพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล และเปลี่ยนจากการทำหน้าที่ผู้ให้บริการทางการเงินในรูปแบบเดิม มาเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความไว้วางใจ เพื่อช่วยภาคธุรกิจปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการบริหารจัดการที่เข้มแข็ง ตามแนวคิด Make REAL Change ของธนาคาร



## โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี

### กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการด้านการรับชำระเงิน

#### (Total Digital Collection Solutions)

#### เดินหน้า...เพิ่มโอกาสสร้างยอดขายได้เร็วทันใจ

กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการด้านการรับชำระเงิน รองรับการชำระเงินทั้งช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ สามารถรับชำระได้ทุกที่ ทุกเวลา เพิ่มโอกาสสร้างยอดขายให้ผู้ประกอบการ SME ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการจาก ttb sme



#### บริการรับชำระเงินออนไลน์ ทีทีบี ควิกเพย์

##### (ttb quick pay)

บริการสร้างลิงก์ชำระเงิน เพื่อส่งให้ลูกค้าชำระเงินผ่านบัตรเครดิตและบัตรเดบิตได้ทุกที่ ทุกเวลา

#### ระบบบริหารการเรียกเก็บค่าสินค้า

##### (ttb digital invoice management)

บริการส่ง Invoice เรียกเก็บเงินกับลูกค้า ผ่าน SMS และอีเมล สามารถรับชำระด้วยบัตรเครดิต บัตรเดบิต และ QR Code รวมทั้งสามารถติดตาม สถานะการชำระเงินแบบเรียลไทม์

#### แอปพลิเคชันจัดการร้านค้า ทีทีบี สมาร์ทช็อป

##### (ttb smart shop)

ตัวช่วยในการบริหารจัดการร้านค้า รับเงินง่าย ผ่าน QR Code จากทุกธนาคาร เงินเข้าบัญชีทันที พร้อมการจัดการเพิ่มสิทธิ์การใช้งานให้แก่พนักงานเพื่อดูแลร้านค้าไม่จำกัดจำนวน และสามารถเรียกดูรายงานสรุปยอดขายผ่านมือถือ เพื่อนำไปวิเคราะห์ต่อยอดทางธุรกิจ

ข้อมูลเพิ่มเติม



## โซลูชันบริหารธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ

### (Total Trade – FX Solutions)

เดินหน้า...อำนวยความสะดวกให้กับผู้ประกอบการค้าระหว่างประเทศ



โซลูชันบริหารธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศเหมาะสำหรับผู้ส่งออกหรือผู้นำเข้า ช่วยควบคุมต้นทุน และจัดการธุรกรรมระหว่างประเทศได้สะดวก มีประสิทธิภาพ ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการจาก ttb sme ดังต่อไปนี้

#### บัญชีสำหรับบริหารหลายสกุลเงิน ทีทีบี

##### (ttb multi-currency account)

บัญชีที่รองรับได้ถึง 11 สกุลเงิน รวมทั้งสกุลเงินบาท ใช้เพียงเลขบัญชีเดียวในการบริหารจัดการกับคู่ค้าทั้งในและต่างประเทศ สามารถทำการค้าด้วยสกุลเงินท้องถิ่นได้สะดวก ลดปัญหาค่าเงินผันผวนพร้อมรับดอกเบี้ยเงินฝากต่างประเทศทันที

#### สินเชื่อเพื่อผู้นำเข้า (OD for importers)

สินเชื่อเพื่อชำระค่าสินค้ากับคู่ค้าต่างประเทศ เบิกใช้สะดวก สามารถโอนเงินออกชำระค่าสินค้าได้ง่าย ๆ ผ่านอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร

#### บริการโอนเงินไปต่างประเทศ ทีทีบี (ttb outward remittance)

บริการโอนเงินไปต่างประเทศที่สะดวก รวดเร็ว ผ่านอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้งของธนาคาร และมั่นใจว่าด้วยบริการแจ้งสถานะการทำธุรกรรมโอนเงินเมื่อทำรายการสำเร็จผ่านช่องทางอีเมล

ข้อมูลเพิ่มเติม

## สินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ทบิซ

### (ttb sme smart biz – Loans for SME Business Growth)

เดินหน้า...เพิ่มความคล่องตัวให้กับธุรกิจด้วยโซลูชันครบวงจร



สินเชื่อธุรกิจ ttb sme smart biz เหมาะสำหรับ SME ที่ต้องการเพิ่มสภาพคล่องหรือขยายธุรกิจโดยให้วงเงินสินเชื่อสูงสุด 50 ล้านบาท ผ่อนเบา ๆ นานสูงสุด 20 ปี พร้อมโซลูชันอื่น ๆ แบบครบวงจรที่สนับสนุน SME ได้เป็นอย่างดี ประกอบด้วย

#### ttb sme มีทีมเจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าธุรกิจ

ที่พร้อมเข้าพบผู้ประกอบการ SME ทั่วประเทศ เพื่อให้คำปรึกษา ช่วยวิเคราะห์ วางแผน และหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม ประหยัดต้นทุนค่าใช้จ่ายให้กับผู้ประกอบการ เพื่อเพิ่มสภาพคล่อง

#### ลดต้นทุนการบริหารธุรกิจที่ไม่จำเป็น ผู้ประกอบการ SME

ที่เป็นลูกค้าของธนาคาร สามารถโอนเงินทุกประเภท ฟรี! ไม่มีค่าธรรมเนียมผ่านบริการธนาคารออนไลน์

#### ทีทีบี มีบริการและสินเชื่อเพื่อธุรกิจนำเข้าและส่งออกที่ครบวงจร

โดยมีทีมงานผู้เชี่ยวชาญที่พร้อมสนับสนุนให้การทำธุรกรรมต่างประเทศของคุณ ให้ดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### ttb sme ไม่ได้ดูแลผู้ประกอบการ SME แต่เพียงเรื่องแหล่งเงินทุน

แต่ยังให้คำปรึกษา ดูแลเรื่องผลิตภัณฑ์ บริการ และดิจิทัลโซลูชันที่ช่วยอำนวยความสะดวกเรื่อง ซื้อ ขาย รับ จ่าย ทั้งในและต่างประเทศ รวมทั้งจัดคอร์สฝึกอบรมและสัมมนาเสริมให้ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลเพิ่มเติม



## โซลูชันทางการเงินสำหรับลูกค้าธุรกิจ (Corporate Clients)

### ทีทีบี บิสซิเนสวัน - ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ

#### (ttb business one - Digital Banking Platform)

เดินทาง...เสริมความแกร่งเพื่อธุรกิจ ให้ลูกค้าทำธุรกรรมได้ครบ จบ ในระบบเดียว



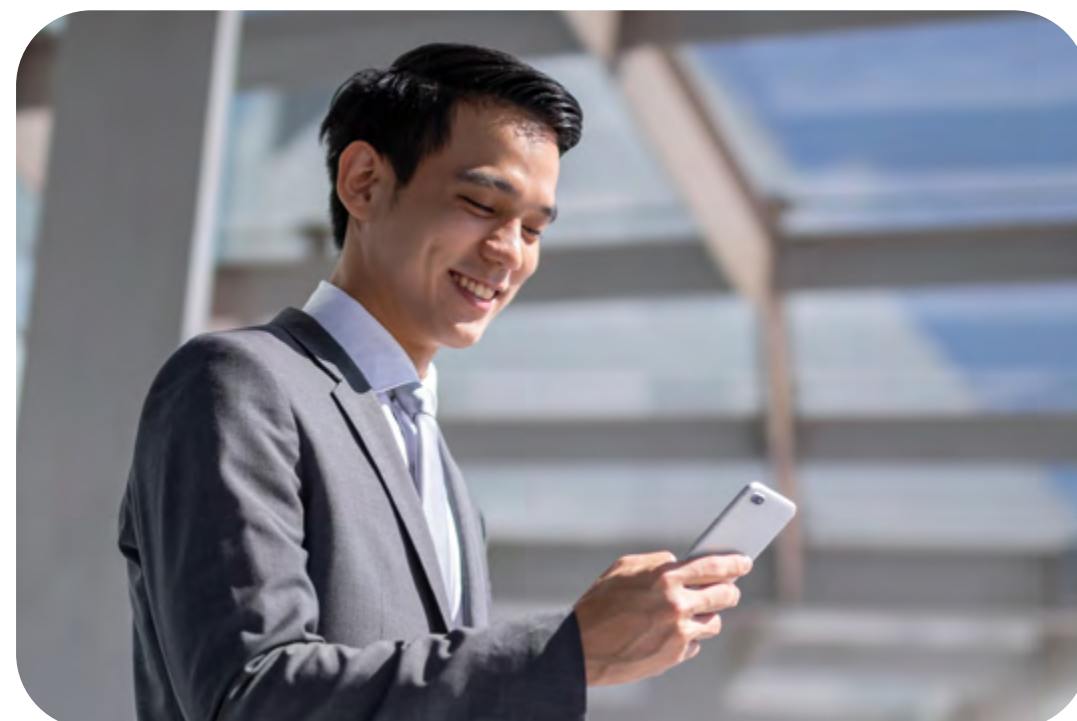
**ttb business one** คือ บริการอินเทอร์เน็ตและโมบายแบงก์กิ้ง เพื่อลูกค้าธุรกิจโดยเฉพาะ ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ หรือ SME สามารถทำธุรกรรมออนไลน์ได้จากระบบเดียว ใช้งานง่าย พร้อมมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล เป็นผู้ช่วยทางการเงินและการบริหารธุรกิจ ที่จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งให้ลูกค้าธุรกิจ สามารถยกระดับการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

**ONE Platform:** ระบบเดียว เข้าได้จากทุกอุปกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นคอมพิวเตอร์ แท็บเล็ต หรือสมาร์ทโฟน พร้อมสัมผัสประสบการณ์เดียวกัน

**ONE to Control:** ระบบเดียว ทำได้ทุกธุรกรรม ซื้อ ขาย รับ จ่าย ทั้งในและต่างประเทศ ควบคุมธุรกิจได้จากที่เดียว

**ONE to Command:** ระบบเดียว รับรู้ได้ทุกรายละเอียด พร้อมสั่งการ บริหารงานครบถ้วน มองเห็นภาพรวมและข้อมูลสรุปทางการเงิน ภายในบริษัทด้วย Dashboard หลากหลายรูปแบบตามสิทธิ์ของผู้ใช้งาน สามารถเรียกดูง่ายและเข้าใจง่าย พร้อมฟีเจอร์การอนุมัติ ผ่านมือถือที่ปลอดภัยด้วยมาตรฐานระดับโลก

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)



## บัตรเครดิตน้ำมัน ทีทีบี (ttb fleet card)

เดินทาง...เพื่อให้ลูกค้าบริหารจัดการค่าน้ำมันได้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น

ttb fleet card หรือบริการบัตรเครดิตน้ำมัน ช่วยควบคุมและบริหารจัดการค่าน้ำมัน ซึ่งเป็นต้นทุนสำคัญทางธุรกิจ บัตรเครดิตน้ำมันของทีทีบี ยังมีฟังก์ชันและฟีเจอร์ที่โดดเด่น ซึ่งจะช่วยยกระดับประสิทธิภาพการบริหารจัดการค่าน้ำมันได้อย่างครบวงจร



- ลูกค้าธุรกิจสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายน้ำมันได้ครอบคลุม ตั้งแต่ การกำหนดวงเงินค่าใช้จ่ายแต่ละบัตร จำนวนเงิน จำนวนลิตร น้ำมัน ประเภทน้ำมัน และสถานีบริการน้ำมันที่ต้องการใช้บริการ
- สามารถบันทึกข้อมูลการใช้บัตรเครดิตน้ำมันของรถแต่ละคัน อย่างถูกต้อง แม่นยำ และยังสามารถเรียกดูรายงาน เพื่อใช้ในการตรวจสอบความเคลื่อนไหวของบัตร ได้ทุกที่ ทุกเวลา
- ทำให้พนักงานขับรถของบริษัททำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถตรวจสอบยอดเงินคงเหลือในบัตรได้ง่าย ๆ ด้วยตนเอง

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

## บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

### สำหรับการบริหารสกุลเงินท้องถิ่น (ttb local currency service)

เดินทาง...ป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ให้ลูกค้าธุรกิจบริหารต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ



บริการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน สำหรับการบริหารสกุลเงินท้องถิ่น สามารถรองรับสกุลเงินหลักของหลายประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก เช่น จีนหยวน มาเลเซียริงกิต อินโดนีเซียรูเปีย สิงคโปร์ดอลลาร์ เป็นต้น ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าธุรกิจลดความเสี่ยงในการนำเข้าและส่งออก จากการใช้จ่ายเงินดอลลาร์สหรัฐที่มีความผันผวนค่อนข้างสูง ซึ่งหากลูกค้าธุรกิจใช้ค่าเงินท้องถิ่น (Local Currencies) ในการทำธุรกรรม จะช่วยให้ลูกค้าธุรกิจบริหารต้นทุนได้ง่ายขึ้น สะดวก คล่องตัว และลดความเสี่ยงจากความผันผวนของค่าเงินได้



## เดินทาง...ส่งมอบความรู้ด้านการเงิน (Financial Literacy) เพื่อให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างมั่นคง

ในปี 2566 ที่ผ่านมามีทิศทางที่คึกคักอย่างต่อเนื่องในการสร้างการตระหนักรู้และให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้าในทุกๆ กลุ่ม รวมถึงพนักงานในองค์กร ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญสำหรับทุกคนในการบริหารจัดการด้านการเงินให้ได้อย่างชาญฉลาด เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างมั่นคงและยั่งยืน

โดยการให้ความรู้ทางการเงิน รวมถึงเคล็ดลับการเงินต่าง ๆ (Financial Literacy) ที่ครอบคลุมครบในทุกมิติ สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ และเทรนด์ที่เปลี่ยนไปไม่หยุดนิ่ง ด้วยคอนเทนต์ที่ชัดเจน เข้าใจได้ง่าย ตรงตามไลฟ์สไตล์ ที่สำคัญยังตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายและเป้าหมายของลูกค้าในแต่ละช่วงวัย ซึ่งสามารถนำไปลงมือทำ และเห็นผลจริงผ่านช่องทางที่ครอบคลุมบน 4 แพลตฟอร์มดิจิทัล ที่เข้าถึงได้อย่างสะดวกทุกที่ ทุกเวลา ดังนี้



### fin tips by ttb

แหล่งรวมเคล็ดลับทางการเงินสำหรับกลุ่มลูกค้า Gen Y และคนรุ่นใหม่บนเว็บไซต์ ttbbank.com และโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ของธนาคาร ซึ่งที่ททบีเข้าใจถึงพฤติกรรมการเรียนรู้ข้อมูลข่าวสารของลูกค้า โดยเฉพาะกลุ่มคนรุ่นใหม่ที่มีการปรับเปลี่ยนวิธีการรับข่าวสาร โดยเลือกรับจากช่องทางที่หลากหลายมากขึ้น จึงได้นำความรู้

และเคล็ดลับการเงิน เสนอผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงคนรุ่นใหม่ เช่น TikTok ซึ่งปัจจุบันมีผู้ติดตามช่อง ttb bank TikTok มากกว่า 730,000 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)


### fin live & learn by ttb

โครงการให้ความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มพนักงานองค์กรต่าง ๆ ที่ใช้บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงานผ่านที่ททบี โดยจัดทำหลักสูตรในรูปแบบ Active Learning ให้ผู้เรียนมีส่วนร่วม กระตุ้นให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมได้ และยังสามารถจัดหลักสูตรพิเศษที่ตอบโจทย์ให้กับพนักงานของแต่ละองค์กรที่มีความสนใจในบริบทที่แตกต่างกัน

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)





### finbiz by ttb

โครงการเสริมความรู้สู่การเป็น Smart SME “ครบ จบในที่เดียว ปรับใช้ได้ง่าย ต่อยอดได้จริง ให้ธุรกิจสามารถก้าวผ่านความท้าทาย มุ่งสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน” (finbiz by ttb. All-in-One Learning Hub to Learn, Grow and Thrive for Sustainability)

เสริมศักยภาพให้ SME ด้วยเนื้อหาที่เจาะลึกและเข้าใจบริบทของแต่ละอุตสาหกรรม เพื่อสร้างความยั่งยืนของธุรกิจในยุคดิจิทัล

อย่างแท้จริง โดยนำเสนอองค์ความรู้ผ่านหลากหลายแพลตฟอร์ม อาทิ การจัดงานสัมมนา และนำเสนอบทความให้ความรู้ผ่านทางโซเชียลมีเดียและเว็บไซต์ เป็นต้น ผู้ประกอบการสามารถยกระดับประสิทธิภาพการทำงาน พร้อมเสริมสุขภาพทางการเงินของธุรกิจให้แข็งแกร่ง ให้ธุรกิจสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลง พร้อมปรับตัวและเติบโตได้อย่างยั่งยืน

ข้อมูลเพิ่มเติม

### fintools by ttb

เครื่องมือวางแผนและคำนวณทางการเงินออนไลน์บนเว็บไซต์ธนาคาร ที่ช่วยตั้งเป้าหมายและวางแผนการเงินควบคู่ไปกับการสอดแทรกความรู้ทางการเงิน โดยนำเสนอในรูปแบบเฉพาะแต่ละบุคคล (Personalized) เพื่อแนะนำโซลูชันทางการเงินที่เหมาะสมให้กับแต่ละบุคคล เพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น เช่น

- การค้นหาตัวตนทางการเงินผ่าน 16 ประเภทนักกีฬาที่จะทำให้คุณรู้จักตัวเองมากขึ้นใน 3 ด้าน คือ ด้านรูปแบบการใช้จ่าย ด้านการวางแผนเก็บออม และด้านความพร้อมในการลงทุนและความเสี่ยงที่รับได้
- การตั้งเป้าหมายทางการเงิน
- การค้นหาประกันที่พอดีกับคุณ ผ่าน ttb smart protect
- การตั้งเป้าหมายและแผนการลงทุน กับ ttb smart port

และในปี 2566 ธนาคารได้ทำการเชื่อมต่อความรู้ทางการเงินในแต่ละแพลตฟอร์มเป็น Financial Literacy Ecosystem (ระบบนิเวศความรู้ทางการเงิน) เพื่อการเข้าถึงของลูกค้ายในทุกกลุ่ม ในระดับบุคคล ในช่วงเวลาที่เหมาะสม ในแต่ละช่วงชีวิต และมีการเจาะความต้องการเฉพาะกลุ่มเสริมมากขึ้น อาทิ เกล็ดลับการเงินสำหรับพนักงานเงินเดือน คนมีรถ และคนมีบ้าน เป็นต้น

นอกจากนี้ธนาคารยังได้เปิดตัว **“โปรแกรมปลดหนี้”** ซึ่งเป็นโครงการนำร่องที่เริ่มกับพนักงานที่มีปัญหาในการให้ความรู้ และเพิ่มทักษะทางการเงิน เพื่อช่วยสร้างภูมิคุ้มกันในเรื่องหนี้ และช่วยปลดล็อกภาระหนี้ อย่างถูกต้องและยั่งยืนให้กับพนักงาน โดยธนาคารมีแผนที่จะขยายผลกิจกรรมของโปรแกรมปลดหนี้ไปสู่พนักงานของลูกค้ายบริษัทที่รับเงินเดือนผ่านบัญชีที่บี (Payroll) โดยจะเริ่มในปี 2567 เป็นต้นไป โปรแกรมปลดหนี้ประกอบด้วย 3 กิจกรรมหลักดังนี้

## fintools by ttb

1. การตรวจสอบสุขภาพการเงินอันเป็นจุดเริ่มต้น ด้วยการตระหนักถึงสถานะการเงินของตนเอง พร้อมรับคำแนะนำเบื้องต้นที่สามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้ทันที ซึ่งพนักงานจำนวนกว่า 5,600 คน ได้เข้าร่วมตรวจและทราบสุขภาพการเงินของตนเองว่าอยู่ระดับใด
2. การเรียนรู้ตามอาการที่เหมาะสมกับระดับสุขภาพการเงินของแต่ละคน โดยมีพนักงานกว่า 1,200 คนแล้วที่ได้ผ่านการเรียนรู้กับคอร์สการเงินที่ออกแบบพิเศษโดยผู้เชี่ยวชาญทางการเงิน ซึ่งการเรียนรู้มีทั้งในรูปแบบของหลักสูตรเรียนทางออนไลน์ที่สามารถเรียนได้ทุกที่ ทุกเวลา ตามที่ต้องการ และ Workshop ที่เน้นการลงมือปฏิบัติเพื่อการเรียนรู้ให้เข้าใจอย่างถ่องแท้เพื่อให้เห็นประโยชน์และสามารถนำความรู้พร้อมเครื่องมือไปประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้จริง อันจะนำไปสู่ชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริงและยั่งยืน
3. บริการพบโค้ชปลดหนี้ ซึ่งเป็นการให้คำปรึกษาพนักงานฟรีแบบตัวต่อตัว (1-on-1 Advisory) เพื่อช่วยจัดการและวางแผนปลดหนี้อย่างถูกต้องและยั่งยืน โดยในปี 2566 มีพนักงานอาสาสมัครจำนวน 19 คน ผ่านการอบรมหลักสูตรพิเศษที่ออกแบบโดยนักวางแผนการเงิน CFP® เพื่อฝึกโค้ชปลดหนี้ ในการช่วยแก้ปัญหาหนี้ให้กับพนักงานที่มีปัญหาโดยเฉพาะ ซึ่งตั้งแต่เริ่มเปิดตัวโครงการมาในไตรมาส 3 มีพนักงาน 33 คน แล้วที่ได้เข้าสู่กระบวนการเข้ารับคำปรึกษากับโค้ชปลดหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติม



## เปิดหน้า...ดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับความยั่งยืน ด้วยแนวคิด B+ESG เพื่อขับเคลื่อนองค์กรสู่ “การธนาคารเพื่อความยั่งยืน”

ทีทีบี ถือว่าการสร้างความยั่งยืน (Sustainability) เป็นอีกหนึ่งหน้าที่สำคัญของธนาคาร ที่จะต้องให้การสนับสนุนลูกค้า คู่ค้า พันมิตรทางธุรกิจ และสังคมให้สามารถดำเนินชีวิตหรือธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ควบคู่ไปกับการดูแล บรรษัทภิบาลที่ดี โดยที่ผ่านมา ทีทีบีมุ่งมั่นขับเคลื่อนองค์กรเพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-being) ให้กับ

คนไทย ด้วยการนำแนวคิด B+ESG ที่ผสานการดำเนินธุรกิจควบคู่กับความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มาเป็นหลัก ในการวางกลยุทธ์ขององค์กร พร้อมสนับสนุนให้ปรับตัวรับมือกับการเปลี่ยนแปลง ด้วยองค์ความรู้และโซลูชันที่ ตอบโจทย์



**Business**  
ความยั่งยืนทางธุรกิจ



**Environment**  
ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม



**Social**  
ความยั่งยืนด้านสังคม



**Governance**  
บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ



## B ความยั่งยืนทางธุรกิจ (Business Sustainability)

ที่ททีบีเชื่อว่า การดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนไม่สามารถแยกออกจากกันได้ ทุกกลยุทธ์และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร จึงต้องอยู่บนพื้นฐานของการสร้างการเติบโตและความยั่งยืนให้กับ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ชุมชนและสังคม

ตลอดเส้นทางการดำเนินธุรกิจ ที่ททีบีได้สนับสนุนและส่งเสริมชีวิต ทางการเงินที่ดีขึ้นผ่านโซลูชันทางการเงินต่าง ๆ ที่ช่วยให้ลูกค้าบุคคล สามารถเดินหน้าต่อไปได้แม้ยามมีวิกฤตด้วยบัญชี ttb all free ที่มอบ ฟรีประกันอุบัติเหตุและชีวิตให้ลูกค้ากว่า 2.1 ล้านราย ส่งเสริมให้ลูกค้า ที่เป็นหนี้ลดภาระดอกเบี้ยสูงผ่านการรวบหนี้ (Debt Consolidation) ช่วยให้ลูกค้าประหยัดดอกเบี้ยไปกว่า 1,200 ล้านบาท และพีเจอาร์ใหม่ บนแอป ttb touch ไม่ว่าจะเป็น My Tax หรือ My Car ที่ช่วยสนับสนุน ให้กลุ่มพนักงานเงินเดือน และคนมีรถจัดการเรื่องสำคัญของชีวิตได้อย่างครบวงจร

ในมุมมองของลูกค้าธุรกิจ ที่ททีบีเปิดตัวแพลตฟอร์มออนไลน์ "รถโดนใจ" ที่รวบรวมรถมือสองคุณภาพดีมาไว้ให้ลูกค้าเลือก สามารถจัดไฟแนนซ์ รถยนต์กับ ttb DRIVE ครบจบในที่เดียว ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งภายใต้ Ecosystem สำหรับคนมีรถ ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ากลุ่มเอ็นทีเอชสอง

สามารถก้าวทันกระแสดิจิทัล และปรับเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ไปสู่ช่องทางออนไลน์ เพื่อทำให้ธุรกิจของเอ็นทีเอชสองเติบโตได้อย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ ตลอดระยะเวลากว่า 10 ปีที่ผ่านมา ที่ททีบีให้องค์ความรู้ ที่สำคัญกับลูกค้าธุรกิจผ่านการจัดอบรมหลักสูตร LEAN for Sustainable Growth by ttb และได้เริ่มนำหัวข้อ ESG เข้าเป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตร และยังจัดทำศูนย์กลางความรู้เชิงลึกที่มีประโยชน์ต่อการ ทำธุรกิจ ภายใต้ชื่อ finbiz by ttb อีกทั้งยังมีการจัดงานสัมมนาให้ความรู้ ในรูปแบบออฟไลน์และออนไลน์อย่างต่อเนื่องอีกด้วย

## E ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental Sustainability)

ในด้านความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ที่ททีบีให้การสนับสนุน ธุรกิจต่าง ๆ ที่ให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อมผ่านโซลูชันทางการเงิน ที่ยั่งยืนและปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ เพื่อสร้างแรงกระเพื่อม ในการขับเคลื่อนด้านสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง

ที่ททีบีถือเป็นธนาคารแห่งแรกที่ออกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความ ยั่งยืนทางทะเล โดยในปี 2566 ธนาคารปล่อยสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้า รวมมูลค่ากว่า 17,829 ล้านบาท และตั้งเป้าจะปล่อยเพิ่มอีกมากกว่า

20,000 ล้านบาท ภายในปี 2567 ปัจจุบันธนาคารเป็นผู้นำตลาด ด้านการปล่อยสินเชื่อรถยนต์ EV รวม 11,485 ล้านบาท

## S ความยั่งยืนด้านสังคม (Social Sustainability)

ที่ททีบีมีโครงการปณิธานเป็นพื้นที่ช่วยมูลนิธิและองค์กร สาธารณกุศลให้สามารถเข้าถึงฐานผู้บริจาคได้มากขึ้น ผ่านการรับ บริจาคเงินบนโลกออนไลน์ สอดคล้องกับรูปแบบการใช้ชีวิตของ คนรุ่นใหม่บนดิจิทัล และยังช่วยให้มูลนิธิสามารถบริหารจัดการ ด้านการเงินได้อย่างครบวงจร ทั้งด้านการรับบริจาคและงานเอกสาร ต่าง ๆ ของมูลนิธิได้เป็นอย่างดี โดยปัจจุบันมีมูลนิธิเข้าร่วมอยู่บน ปณิธาน 322 แห่ง และสามารถระดมเงินบริจาคได้มากถึง 600 ล้านบาท

ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ที่ททีบีให้ความสำคัญและทำมาอย่างต่อเนื่องโดยมุ่งเน้นการสอน จับปลาแทนการให้ปลา เพื่อส่งเสริมความยั่งยืนด้านสังคมให้กับเยาวชน และชุมชนต่าง ๆ ซึ่งมี ไฟ-ฟ้า เป็นโครงการหลักในการจุดประกายเยาวชน และชุมชนเพื่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยมีศูนย์ เรียนรู้ไฟ-ฟ้า 5 แห่งในกรุงเทพฯ และปริมณฑล เพื่อจุดประกายเยาวชน ให้ใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย และยังมีโครงการที่ มีพนักงานที่ททีบี ทั่วประเทศกว่า 3,000 คน เป็นอาสาสมัครเข้าไปช่วย

จุดประกายชุมชนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้น ด้วยการนำทักษะและ ความรู้ของพนักงานลงไปช่วยเหลือชุมชนรอบข้าง

## G บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ (Corporate Governance & Business Ethics)

ที่ททีบีให้ความสำคัญกับบรรษัทภิบาลและจริยธรรม ทางธุรกิจเป็นอย่างมาก โดยจัดตั้งคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิและ ทีมงานที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่ช่วยชี้แนะและ ผลักดันให้มีนโยบายที่ถูกต้องและเป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมด ทำให้ธนาคารได้รับรางวัล "การเงินที่เป็นธรรม" จาก Fair Finance Thailand คราวอันดับหนึ่งด้วยคะแนนสูงสุดในกลุ่มธนาคารไทยด้าน ESG ถึง 5 ปีซ้อน และล่าสุดธนาคารได้รับการจัดอันดับที่ดีที่สุดในด้าน ESG ในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทย และเป็นอันดับสองในระดับเอเชีย สำหรับกลุ่ม (Mid/Small Cap) และกลุ่มประเทศเอเชีย (ไม่รวมจีน และญี่ปุ่น) จาก Institutional Investor's 2023 Asia (ex-Japan) Executive Team จากการโหวตของนักวิเคราะห์ สะท้อนถึงความ กุ่มเทและความจริงจังที่ธนาคารมุ่งเน้นเรื่อง ESG มาอย่างสม่ำเสมอ

**ทั้งหมดนี้ เป็นส่วนหนึ่งของความมุ่งมั่น ที่ททีบีเดินหน้าทำอย่างต่อเนื่องในการสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ชุมชนและสังคม สามารถเติบโตอย่างยั่งยืน และมีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างแท้จริง**





## ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนปี 2566

กททีบีมุ่งมั่นที่จะผสานการดำเนินธุรกิจและความยั่งยืนเป็นเนื้อเดียวกันตามกรอบแนวคิด B+ESG เพื่อบันทึกได้ว่ากลยุทธ์ของธนาคารไม่เพียงบรรลุเป้าหมายระยะสั้นเท่านั้น แต่ยังสามารถส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาวอีกด้วย



### ความยั่งยืนทางธุรกิจ



**>50 ล้านบาท**

ดูแลค่ารักษาพยาบาลและการเคลมประกันชีวิต  
ลูกค้า ttb all free



**>3,000 ล้านบาท**

โครงการรวมหนี้

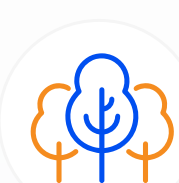


**>6,800 ล้านบาท**

สินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ สินเชื่อบุคคล  
กับอัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับพนักงานที่รับ  
เงินเดือนผ่านบัญชี ttb payroll

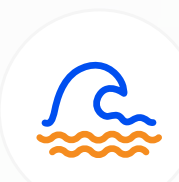


### ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม



**>17,829 ล้านบาท**

สินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อสีเขียว



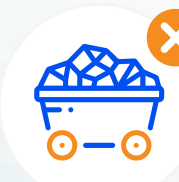
**3,000 ล้านบาท**

สินเชื่อที่เชื่อมโยงกับการดำเนินงาน  
ด้านความยั่งยืนเพื่อส่งเสริมการเงินสีเขียว



**↓48%**

สัดส่วนการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้า  
ถ่านหินที่ลดลงเทียบกับปี 2564

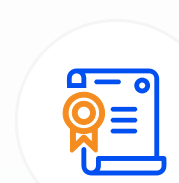


**↓35%**

สัดส่วนการให้สินเชื่อโครงการเหมืองถ่านหิน  
ที่ลดลงเทียบกับปี 2564



### ความยั่งยืนด้านสังคม



**4,813 ราย**

จำนวนพนักงานจาก 61 บริษัทที่เข้าร่วม fin  
live & learn (โครงการความรู้ทางการเงิน)



**384 ล้านบาท**

สินเชื่อบ้านสำหรับผู้รัก LGBTQ+



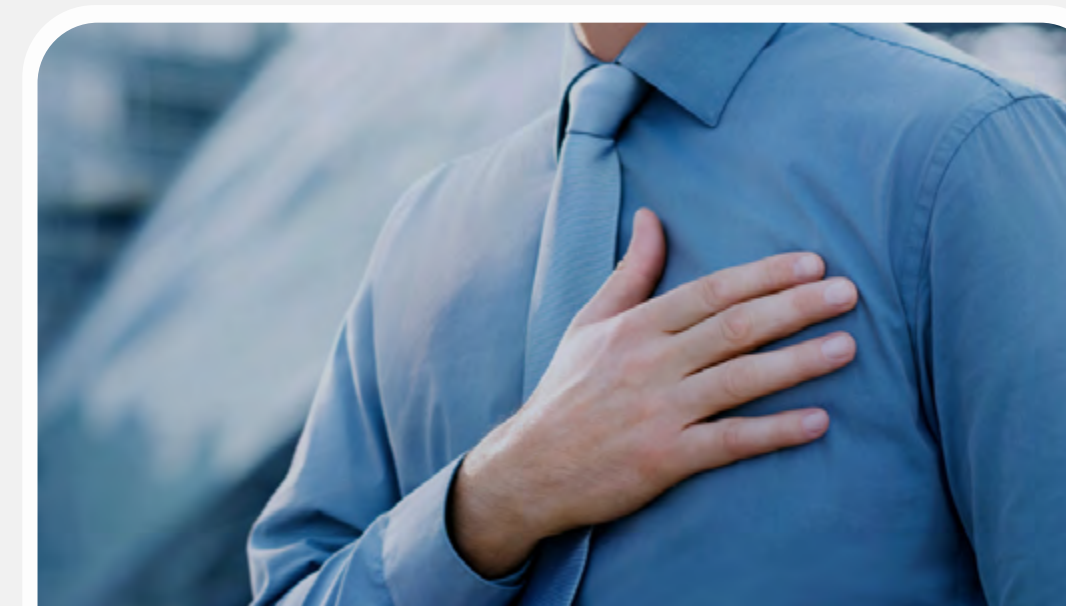
**สินเชื่อ nano**

โครงการนำร่องสินเชื่อขนาดเล็กในรูปแบบ  
ดิจิทัลเท่านั้น เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงแหล่ง  
เงินทุน กำหนดเปิดตัวในไตรมาสที่ 2 ปี 2567



**220 ล้านบาท**

เงินบริจาคผ่านปัญญาจากผู้บริจาคกว่า  
275,000 ราย



### บรรษัทภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจ



**#1**

ครองอันดับ 1 ด้านการเงินที่เป็นธรรม  
ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5



**ระดับดีเลิศ**

ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ  
ต่อเนื่องเป็นปีที่ 15



**0 กรณี**

การละเมิดข้อมูลของลูกค้าที่ส่งผลกระทบต่อ  
อย่างมีนัยสำคัญ



# เดินหน้า...จุดประกายเยาวชนและชุมชน กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืน โดยทีทีบี

ในปีนี้ กิจกรรมสังคมเพื่อความยั่งยืนจากทีทีบี มุ่งมั่นที่จะส่งเสริมเยาวชนและชุมชนให้มีชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน สะท้อนแนวคิด Make REAL Change โดยคงไว้ซึ่งกลยุทธ์หลักในการดำเนินงาน ดังนี้

## 1. จุดประกายเยาวชน

## 2. จุดประกายชุมชน

## 3. จุดประกายความเป็นไทย



## 1. จุดประกายเยาวชน

### โครงการศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยทีทีบี

ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าทั้ง 5 แห่ง ได้แก่ ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าประจำภาค ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าจังหวัด ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าบางกอกน้อย ศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้าสมุทรปราการ และศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้านนทบุรี มีจุดมุ่งหมายหลัก คือการสอนจับปลาแทนการให้ปลา ด้วยการเปิดโอกาสให้เยาวชนในชุมชนที่มีอายุระหว่าง 12-17 ปี รู้จักใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ผ่านการเรียนรู้ทักษะทางศิลปะและทักษะชีวิต โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใด ๆ ให้เยาวชนได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปพัฒนาตนเอง ครอบครัว และช่วยกันเปลี่ยนแปลงสังคมรอบข้างให้ดีขึ้น นอกจากนี้ ในปีนี้ได้บรรจุความรู้ทางการเงินผ่านโครงการ Fun for Fin “เด็กไฟ-ฟ้า ออมได้ใช้เป็น” ให้เป็นหลักสูตรประจำที่เปิดให้เด็ก ๆ ไฟ-ฟ้าทุกศูนย์ได้เรียนทุกปี เพื่อปลูกฝังเรื่องการฉลาดออม ฉลาดใช้ โดยจะจัดให้มีการเรียนการสอนขึ้นในช่วงเดือนกรกฎาคมถึงเดือนตุลาคมของทุกปี







### โครงการเท่อย่างไทย โดย ไฟ-ฟ้าที่ทึบ

ในปีนี้ได้ปรับเนื้อหาและรูปแบบของโครงการให้ทันสมัย และสอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันมากขึ้น โดยการประกวดเพื่อร่วมรณรงค์ลดปัญหาและจุดประกายเยาวชนทั่วประเทศให้ “เท่ได้...ไม่ต้องบูลี่” ซึ่งด้วยพระราชทานสมเด็จพระกนิษฐาธิราชเจ้า กรมสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี พร้อมรางวัลทุนการศึกษา โดยในปีนี้มีผู้ส่งโครงการเข้าประกวด 3,541 คนจาก 351 โรงเรียนทั่วประเทศ ผ่านช่องทาง [www.เท่อย่างไทย.com](http://www.เท่อย่างไทย.com)

[ข้อมูลเพิ่มเติม](#)

### กิจกรรมเดิน-วิ่งมินิมารารอนการกุศล ที่ทึบ | ธนชาติประกันภัย พาร์ครัน 2023

ที่ทึบมุ่งสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมาย เพื่อให้คนไทยมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และช่วยลดความเหลื่อมล้ำในสังคม โดยเล็งเห็นความสำคัญของเยาวชนไทยที่ควรได้รับการดูแลและพัฒนาให้เติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพ โดยมุ่งผลักดันภารกิจสำคัญในการนำรายได้จากการระดมเงินทั้งหมดโดยไม่หักค่าใช้จ่าย มอบให้แก่มูลนิธิการกุศลต่าง ๆ เพื่อส่งต่อความช่วยเหลือ และสนับสนุนเด็กที่ขาดโอกาสทางสังคมให้ได้มีชีวิตที่ดีขึ้น ช่วยสร้างอนาคตของชาติ สอดคล้องกับแนวคิดของที่ทึบ ที่ต้องการชวนทุกคนมาร่วมกัน Make REAL Change หรือสร้างการเปลี่ยนแปลงที่มีความหมายให้กับสังคมและผู้คนรอบตัวให้มีชีวิตที่ดีขึ้นด้วยเหตุนี้ ที่ทึบจึงได้จัดกิจกรรมเดิน-วิ่งมินิมารารอนการกุศลพาร์ครัน ขึ้นมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 ภายใต้แนวคิด Run for Change ที่มีความตั้งใจที่จะชวนทุกคนมาร่วม เพื่อเปลี่ยน...ทุกพลังเป็นของขวัญให้กับน้อง ๆ 3 มูลนิธิ ในสัดส่วนที่เท่ากัน ได้แก่ มูลนิธิสร้างรอยยิ้ม โครงการ FOOD FOR GOOD โดยมูลนิธิยุวพัฒน์ และโครงการไฟ-ฟ้า โดยมูลนิธิที่ทึบ สำหรับในปี 2566 สามารถระดมเงินจากการขายบัตรวิ่งและเงินบริจาค รวมถึงเงินสมทบจากที่ทึบ เป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 6,008,520 บาท





## 2. จุดประกายชุมชน

### กิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน (fai-fah for Communities)

ในปี 2566 ที่ททบียังคงมุ่งมั่นให้พนักงานมีส่วนร่วมในการตอบแทนชุมชนผ่านกิจกรรมเปลี่ยนชุมชนเพื่อความยั่งยืน โดยมีเป้าหมายในการดำเนินงานที่สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนในกรอบสหประชาชาติ หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) รวม 26 โครงการทั่วประเทศ โดยปีนี้อาสาสมัครที่ททบีมีกว่า 3,000 คน ได้แก่ ทีมบริหารเครือข่ายสาขา ทีมงานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ทีม Talents และทีม Passionate นำความรู้ความสามารถช่วยเหลือชุมชนองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ โดยมีชาวชุมชนกว่า 50,000 คน ที่ได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและ/หรือทางอ้อม



### กิจกรรมอาสา...ช่วยกันทำ

การรวมพลังอาสาสมัครที่ททบีในรูปแบบที่ใช้เวลาไม่นาน ด้วยการให้อาสาสมัครที่ททบีใช้ฝีมือในการสร้างชิ้นงานรวมกว่า 15,000 ชิ้น เพื่อแก้ปัญหาให้ชุมชน อาทิ กิจกรรมสมุดทำมือเพื่อน้อง กิจกรรมอาสาแยกขยะ กิจกรรมบอมน้ำเพื่อสุขภาพ กิจกรรม Flash Card ให้ความรู้ เป็นต้น เพื่อส่งมอบให้แก่มูลนิธิ โรงพยาบาล โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ



### สลากกาชาดที่เอ็มบีรชชาติ

การระดมทุนช่วยเหลือสลากกาชาด ผ่านการออกสลากบำรุงสลากกาชาดไทย จำนวน 220,000 ใบ โดยในปีนี้ธนาคารได้เพิ่มจำนวนรางวัลมากถึง 716 รางวัล โดยรางวัลที่ 1 เป็นรถยนต์ Mercedes Benz มูลค่ากว่า 2.7 ล้านบาท พร้อมด้วยรางวัลทองคำแท่งและสร้อยคอทองคำอีก 715 รางวัล



### 3. จุดประกายความเป็นไทย

#### พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยทีเอ็มบีธนชาต

สำหรับปี 2566 นี้ พิพิธภัณฑ์ครุฑนับเป็นพื้นที่ที่จุดประกายความเป็นไทย ที่เปิดให้สาธารณชนได้เข้าชมฟรี ทุกวันศุกร์และวันเสาร์ตลอดทั้งปี โดยมีผู้เข้าชมมากกว่า 9,000 คน มีการวางแผนกลยุทธ์เน้นการประชาสัมพันธ์ เชื่อมโยงเครือข่ายกับองค์กรที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการรณรงค์คุณค่าความดีงามขององค์กรฯ ผ่านกิจกรรมเยาวชนต้นแบบคนกตัญญู ร่วมกับโรงเรียนในพื้นที่จังหวัดสมุทรปราการและพื้นที่ใกล้เคียง อีกหนึ่งความภูมิใจที่สำคัญในปีนี้เป็น พิพิธภัณฑ์ครุฑโดยทีเอ็มบีธนชาต ได้รับรางวัลพิพิธภัณฑ์ไทยสรรเสริญดีเด่นจากสมาคมพิพิธภัณฑ์ไทย ในฐานะที่พิพิธภัณฑ์ครุฑเป็นแหล่งเรียนรู้ดีเด่นต้นแบบในการพัฒนาที่ยั่งยืน



#### กฐินพระราชทานทีเอ็มบีธนชาต

ธนาคารฯ ได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินต่อเนื่องมาถึง 17 ปี โดยในปีนี้ได้จัดขึ้น ณ วัดพระธาตุแช่แห้ง จังหวัดน่าน สามารถระดมเงินบริจาคถวายวัดพระธาตุแช่แห้งได้ถึง 18.5 ล้านบาท และในการนี้ นอกจากวัดพระธาตุแช่แห้งได้ปันเงินทำบุญมอบให้กับโรงเรียนและโรงพยาบาลในพื้นที่แล้วยังได้ร่วมทำบุญให้กับมูลนิธิเพื่อเด็กพิการ รวมถึงองค์กรการกุศลกว่า 280 องค์กรภายใต้ "ปันบุญ" เพื่อร่วมช่วยเหลือองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ มูลค่ารวมกว่า 6 ล้านบาท

ที่ททียังคงมุ่งมั่นเดินหน้าสร้างความแตกต่างเพื่อจุดประกายสร้างสรรค์สิ่งดี ๆ และสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นสู่สังคมไทยอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตามแนวคิด Make REAL Change รายละเอียดเพิ่มเติมที่ [www.ttbfoundation.org](http://www.ttbfoundation.org)

ข้อมูลเพิ่มเติม



## รางวัลประจำปี 2566

### 1. Fair Finance Awards 2023

ประเภท รางวัลอันดับ 1 "การเงินที่เป็นธรรม"  
(ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5) จากการประเมินตามแนวปฏิบัติ  
ของแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมนานาชาติ  
โดย แนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย

### 2. Bloomberg Gender-Equality Index - GEI

ประเภท ได้รับการคัดเลือกให้เป็นสมาชิกในดัชนีวัดความ  
เสมอภาคทางเพศของ Bloomberg Gender-Equality  
Index - GEI ในปี 2566 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2  
โดย Bloomberg Gender-Equality Index - GEI  
ดัชนีวัดความเสมอภาคทางเพศของบลูมเบิร์ก

### 3. Red Hat APAC Innovation Awards 2023

ประเภท สาขาการพัฒนาคloud-เนทีฟ  
โดย Red Hat ผู้ให้บริการโซลูชัน โอเพ่นซอร์ส  
(Open Source) ระดับแนวหน้าของโลก

### 4. International Finance Awards 2023

ประเภท Best Environment Sustainability Bank  
โดย International Finance Magazine นิตยสารทางธุรกิจ  
และรางวัลการเงินชั้นนำจากลอนดอน สหราชอาณาจักร

### 5. International Finance Awards 2023

ประเภท Best Investor Relations Bank  
โดย International Finance Magazine นิตยสารทางธุรกิจ  
และรางวัลการเงินชั้นนำจากลอนดอน สหราชอาณาจักร

### 6. The Asiamoney Private Banking Awards 2023

ประเภท Best for Wealth Transfer / Succession Planning  
in Thailand  
โดย Asiamoney นิตยสารการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย

### 7. Global SME Banking Innovation Awards 2023

ประเภท Best SME Bank in Thailand  
โดย The Digital Banker เว็บไซต์ด้านข่าวสาร การวิจัย  
และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินการธนาคารระดับโลก

### 8. Global Retail Banking Innovation Awards 2023

ประเภท Best AI Initiative  
โดย The Digital Banker เว็บไซต์ด้านข่าวสาร การวิจัย  
และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินการธนาคารระดับโลก

### 9. Global Retail Banking Innovation Awards 2023

ประเภท Mortgage Product of the Year  
โดย The Digital Banker เว็บไซต์ด้านข่าวสาร การวิจัย  
และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินการธนาคารระดับโลก

### 10. Global Retail Banking Innovation Awards 2023

ประเภท Best Digital Sales Initiative  
โดย The Digital Banker เว็บไซต์ด้านข่าวสาร การวิจัย  
และพัฒนาเทคโนโลยีทางการเงินการธนาคารระดับโลก

### 11. LINE Thailand Awards 2022

ประเภท Best LINE Ads สาขา Bank & Finance  
โดย บริษัท ไลน์ คอมพานี (ประเทศไทย)  
หมายเหตุ : รางวัลนี้ประกาศผลและมอบรางวัลในปี 2566

### 12. Car of the Year 2023

ประเภท Best EV Finance Brand 2023  
โดย Grand Prix International PCL.

### 13. รางวัลพิพิธภัณฑสถานไทย

ประเภท รางวัล พิพิธภัณฑสถานไทยดีเด่นต้นแบบ  
ในด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน ประจำปี 2566  
โดย สมาคมพิพิธภัณฑสถานไทย

### 14. IAA Awards for Listed Companies 2022-2023

ประเภท รางวัล Outstanding CEO  
โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

### 15. IAA Awards for Listed Companies 2022-2023

ประเภท รางวัล Outstanding CFO  
โดย สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน





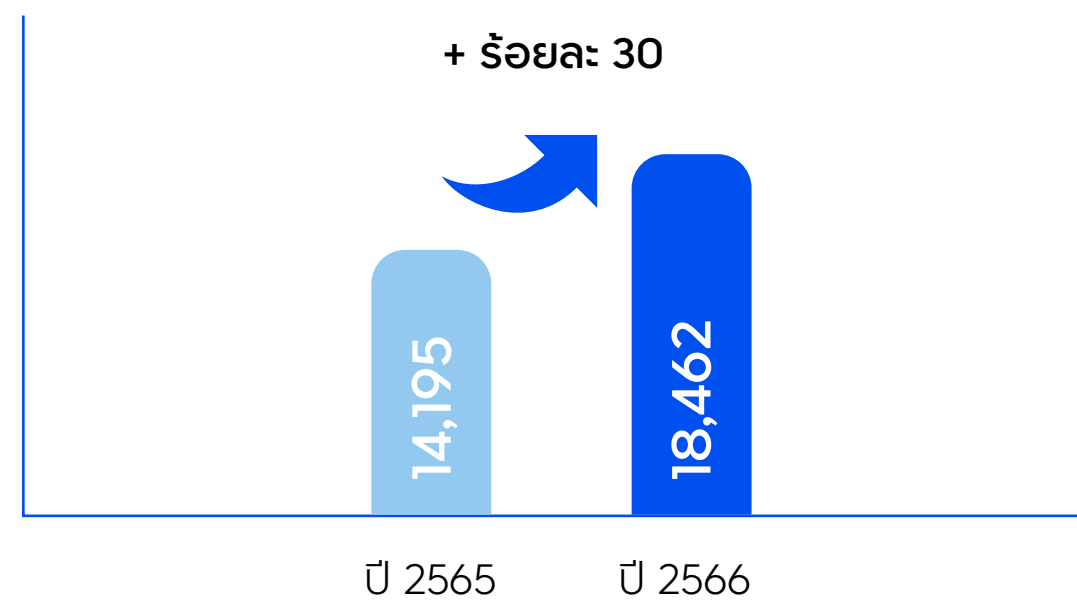
## Financial Highlight

### ดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบ เสริมรากฐานทางการเงินให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้นทุกด้าน

ท่ามกลางการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจที่ยังเผชิญกับแรงกดดันรอบด้าน ททบียังคงมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างรอบคอบ และต่อยอดศักยภาพจากการรวมกิจการเพื่อเพิ่มความสามารถในการทำกำไร พร้อมกันนั้นก็เดินหน้าเสริมความแข็งแกร่งทางการเงินในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นคุณภาพสินทรัพย์ ความสามารถในการรองรับความเสี่ยง และฐานะเงินกองทุน เปรียบได้กับการมีกันชนที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้นในทุกด้าน พร้อมรองรับผลกระทบในยามที่ต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนในรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

#### กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น หุ่นโดยการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการ

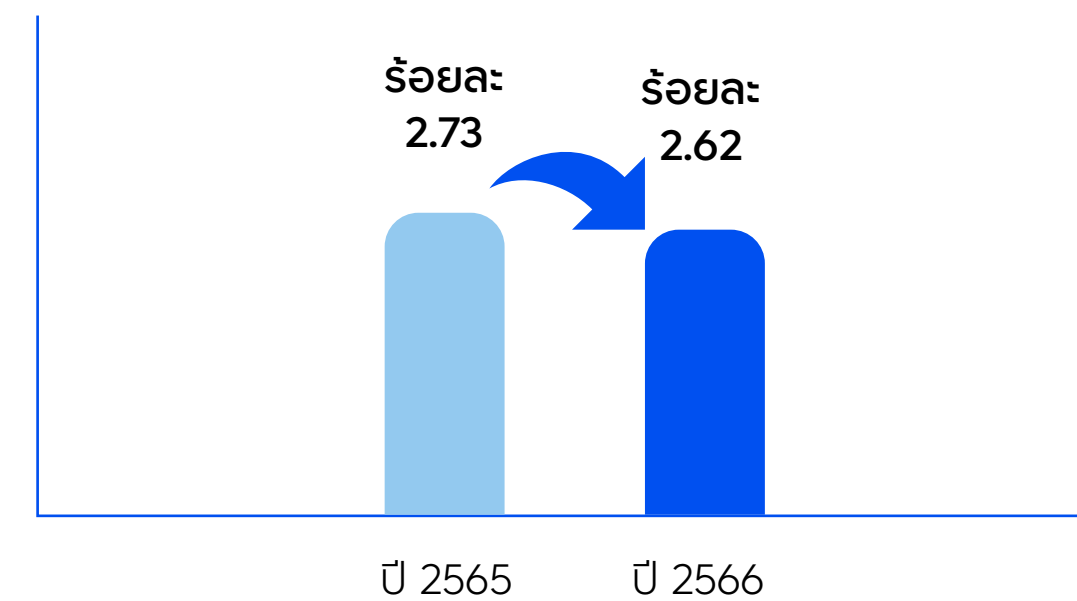
(ล้านบาท)



- ททบี มีกำไรสุทธิ 18,462 ล้านบาท ในปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 จากปี 2565
- เป็นผลจากการเดินหน้าตามแผนการรับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการ ซึ่งช่วยหนุนด้านรายได้และการบริหารค่าใช้จ่ายให้ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนหน้า

#### พอร์ตสินเชื่อยังมีคุณภาพดี หักเสียในระดับต่ำ

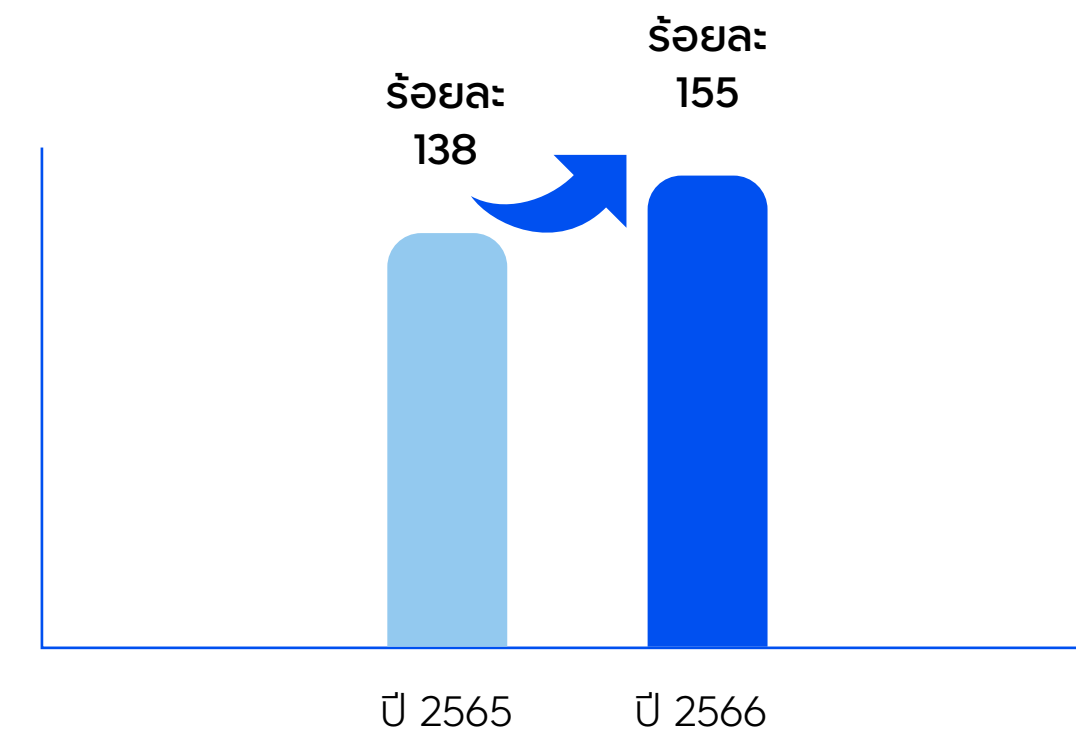
อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพต่อสินเชื่อรวม



- ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างรอบคอบการให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างตรงจุด และการแก้ปัญหาหนี้เสียเชิงรุก จึงทำให้พอร์ตสินเชื่อมีคุณภาพดี
- อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ ลดลงอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 2.98 ในช่วงโควิด-19 มาอยู่ที่ร้อยละ 2.73 ในปี 2565 และร้อยละ 2.62 ในปี 2566

#### เสริมความสามารถในการรองรับความเสี่ยงให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น

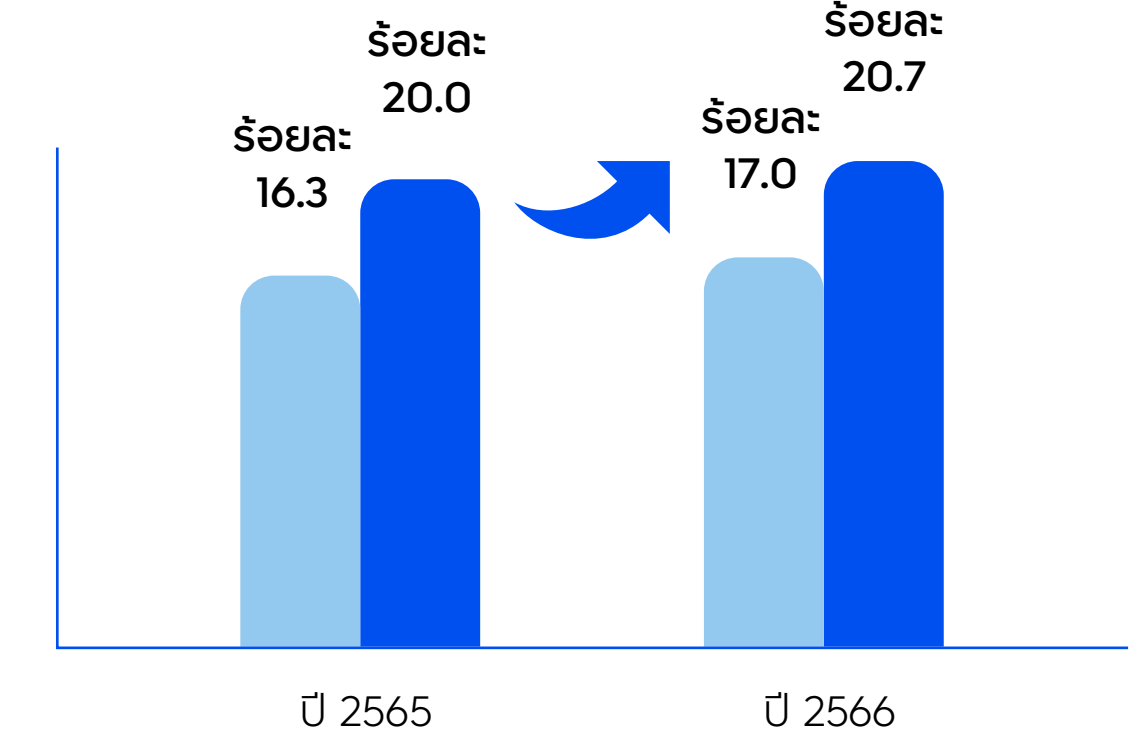
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ



- เสริมความสามารถในการรองรับความเสี่ยง โดยการตั้งสำรองฯ พิเศษเพิ่มเติมประมาณ 4,900 ล้านบาท
- ส่งผลให้อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ หรือ Coverage Ratio เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ มาอยู่ที่ร้อยละ 155 จากร้อยละ 138 ในปี 2565

#### ฐานะเงินกองทุนแข็งแกร่ง

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง



- เงินกองทุนยังคงอยู่ในระดับสูงและมีเสถียรภาพ
- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 และอัตราส่วนเงินกองทุนรวมสูงถึงร้อยละ 17.0 และร้อยละ 20.7 ตามลำดับ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของ ธปท. ทั้งยังสูงเป็นลำดับต้น ๆ ของกลุ่มธนาคาร

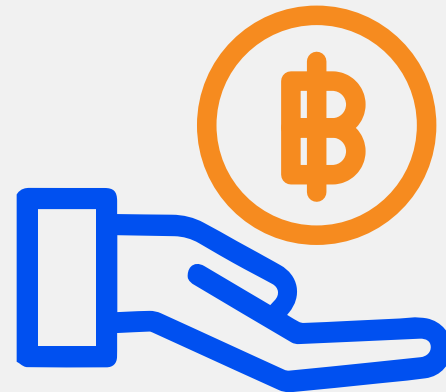


## ส่งมอบผลประโยชน์กลับคืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

จากความสามารถในการทำกำไรที่เพิ่มขึ้นและความแข็งแกร่งด้านการเงิน เอื้อให้ธนาคารสามารถส่งผ่านผลประโยชน์กลับคืนให้กับผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม ความสำเร็จทางการเงินในปี 2566 นี้ สะท้อนให้เห็นถึงศักยภาพและความพร้อมของทีทีบีในการก้าวสู่ปี 2567 โดยเราจะยังคงยึดมั่นในพันธกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย พร้อมกับสนับสนุนแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ครัวเรือนและการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ของภาครัฐ ซึ่งสอดคล้องกับจุดมุ่งหมาย Financial Well-being ของทีทีบีในการช่วยลูกค้าให้มีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

### สร้างมูลค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

#### ผู้ถือหุ้น



- ROE เพิ่มขึ้นสู่ระดับร้อยละ 8.2 จากร้อยละ 6.6 ในปีก่อนหน้า
- เงินปันผลในปี 2566 มูลค่า 10,196 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 44 คิดเป็นอัตราการจ่ายปันผลร้อยละ 55 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากร้อยละ 50 ในปีก่อนหน้า และจากระดับร้อยละ 30-35 ก่อนรวมกิจการ

#### ลูกค้า



ยังคงให้ความช่วยเหลือลูกค้าอย่างต่อเนื่องจากช่วงโควิด-19 และสามารถช่วยลูกค้าเข้าโครงการรวมหนี้ไปแล้วกว่า 17,000 ราย ช่วยเหลือลูกค้าประหยัดดอกเบี้ยไปได้ราว 1,200 ล้านบาท

#### พนักงาน



เป็นธนาคารกลุ่ม D-SIBs แห่งแรก ที่ออกโครงการร่วมลงทุนระหว่างธนาคารและพนักงาน (EJIP) มูลค่ากว่า 270 ล้านบาท เพื่อเพิ่มผลตอบแทนให้กับพนักงานในระยะยาว

#### สังคมและสิ่งแวดล้อม



เดินหน้ากลยุทธ์ B+ESG สนับสนุนสินเชื่อสีเขียวและสีฟ้ากว่า 17,800 ล้านบาท และออกหุ้นกู้เพื่อสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเลกว่า 210 ล้านเหรียญสหรัฐ



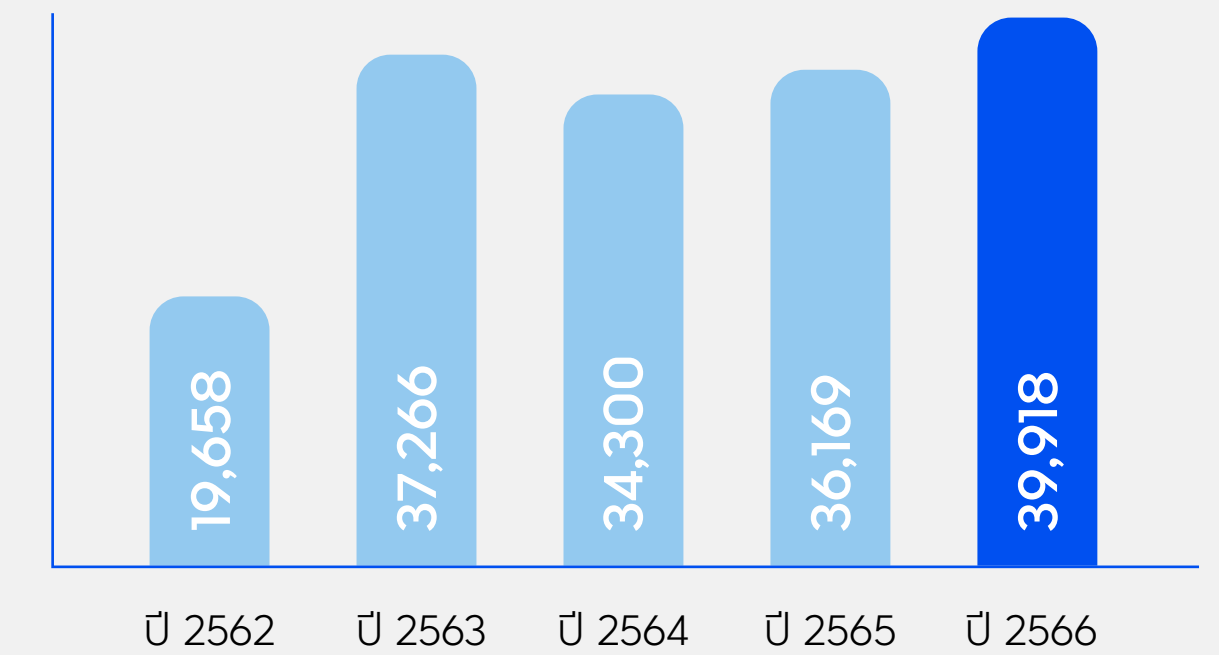
## ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม (หน่วย : ล้านบาท)					
รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2566	2565	2564*	2563*	2562*
รายได้ดอกเบี้ย	79,134	65,627	64,239	72,320	39,837
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,926	14,010	13,239	18,515	12,972
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>57,207</b>	<b>51,617</b>	<b>51,000</b>	<b>53,805</b>	<b>26,865</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิและรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>13,754</b>	<b>14,236</b>	<b>14,537</b>	<b>15,541</b>	<b>12,956</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>70,961</b>	<b>65,852</b>	<b>65,537</b>	<b>69,346</b>	<b>39,821</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	31,280	29,952	31,219	32,177	20,674
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	0	0	0	0	10,337
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199	18,353	21,514	24,831	0
ภาษีเงินได้	-980	3,352	2,327	2,223	1,588
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>10,477</b>	<b>10,115</b>	<b>7,222</b>
<b>ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>10,474</b>	<b>10,112</b>	<b>7,222</b>
<b>ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>0</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี-สุทธิจากภาษีเงินได้	1,545	-550	-274	309	1,287
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>20,007</b>	<b>13,645</b>	<b>10,203</b>	<b>10,424</b>	<b>8,509</b>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.19	0.15	0.11	0.10	0.15

### ผลการดำเนินงานหลัก

กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองฯ

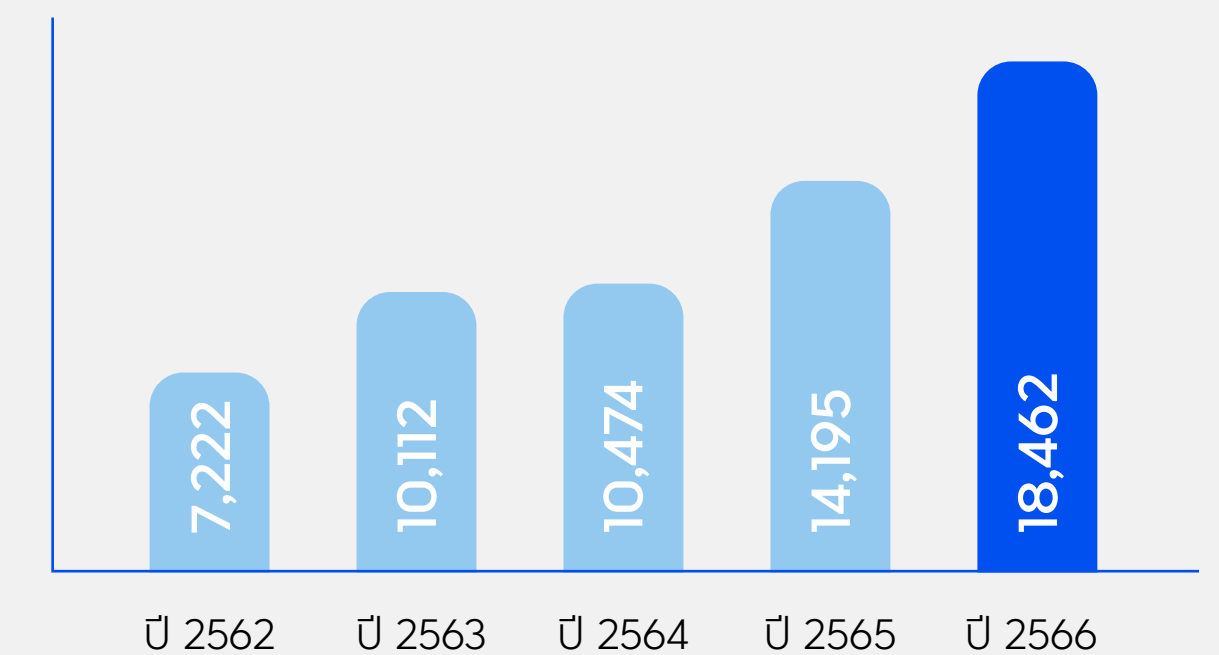
(ล้านบาท)



### กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิตัวที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร

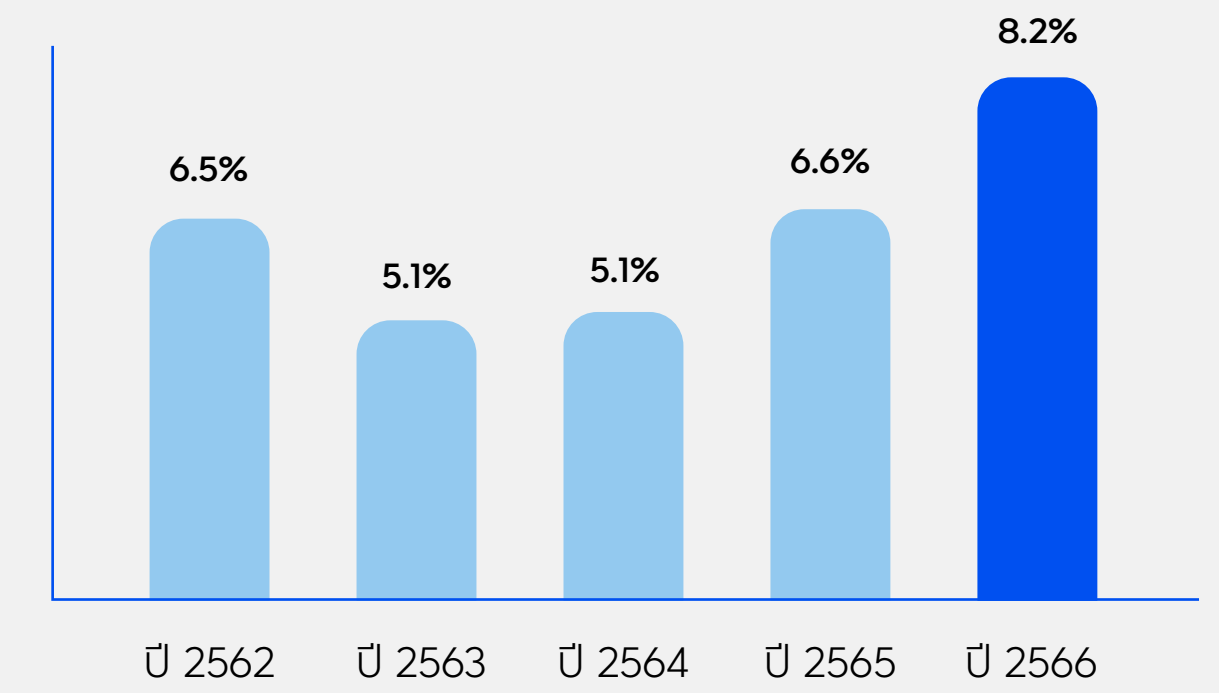
(ล้านบาท)





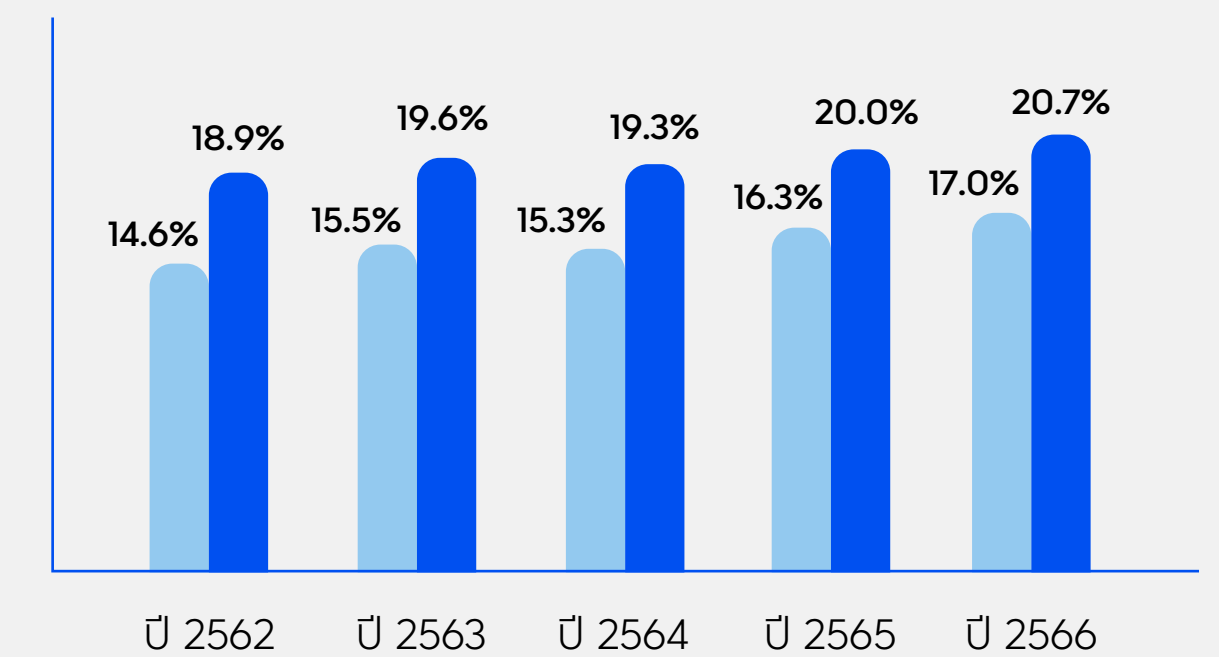
งบการเงินรวม <span>(หน่วย: ล้านบาท)</span>					
รายการสำคัญในงบแสดงฐานะการเงิน	2566	2565	2564*	2563*	2562*
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,336,638	1,383,895	1,378,673	1,400,447	1,394,108
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,824,434</b>	<b>1,826,279</b>	<b>1,758,170</b>	<b>1,808,332</b>	<b>1,858,190</b>
เงินรับฝาก	1,386,581	1,399,247	1,339,195	1,373,408	1,398,112
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,595,087</b>	<b>1,607,271</b>	<b>1,547,334</b>	<b>1,603,582</b>	<b>1,663,379</b>
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>229,347</b>	<b>219,008</b>	<b>210,836</b>	<b>204,750</b>	<b>194,811</b>
ส่วนของธนาคาร	229,347	219,006	210,835	204,713	194,777
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	1	1	37	35
<b>อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)</b>					
<b>ความสามารถในการทำกำไร</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	8.2%	6.6%	5.1%	5.1%	6.5%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	1.0%	0.8%	0.6%	0.5%	0.7%
อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ <sup>1/</sup>	43.6%	45.1%	47.6%	45.8%	50.6%
ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย	3.24%	2.95%	2.97%	3.00%	2.81%
<b>ฐานะสภาพคล่อง</b>					
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก <sup>2/</sup>	96%	98%	103%	101%	100%
สัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ต่อเงินรับฝาก (CASA) <sup>3/</sup>	68%	83%	88%	86%	70%
<b>ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน (งบการเงินรวม)</b>					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.0%	16.3%	15.3%	15.5%	14.6%
อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.7%	20.0%	19.3%	19.6%	18.9%

## อัตราผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้น



## ความเสี่ยงพหุของเงินกองทุน

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง





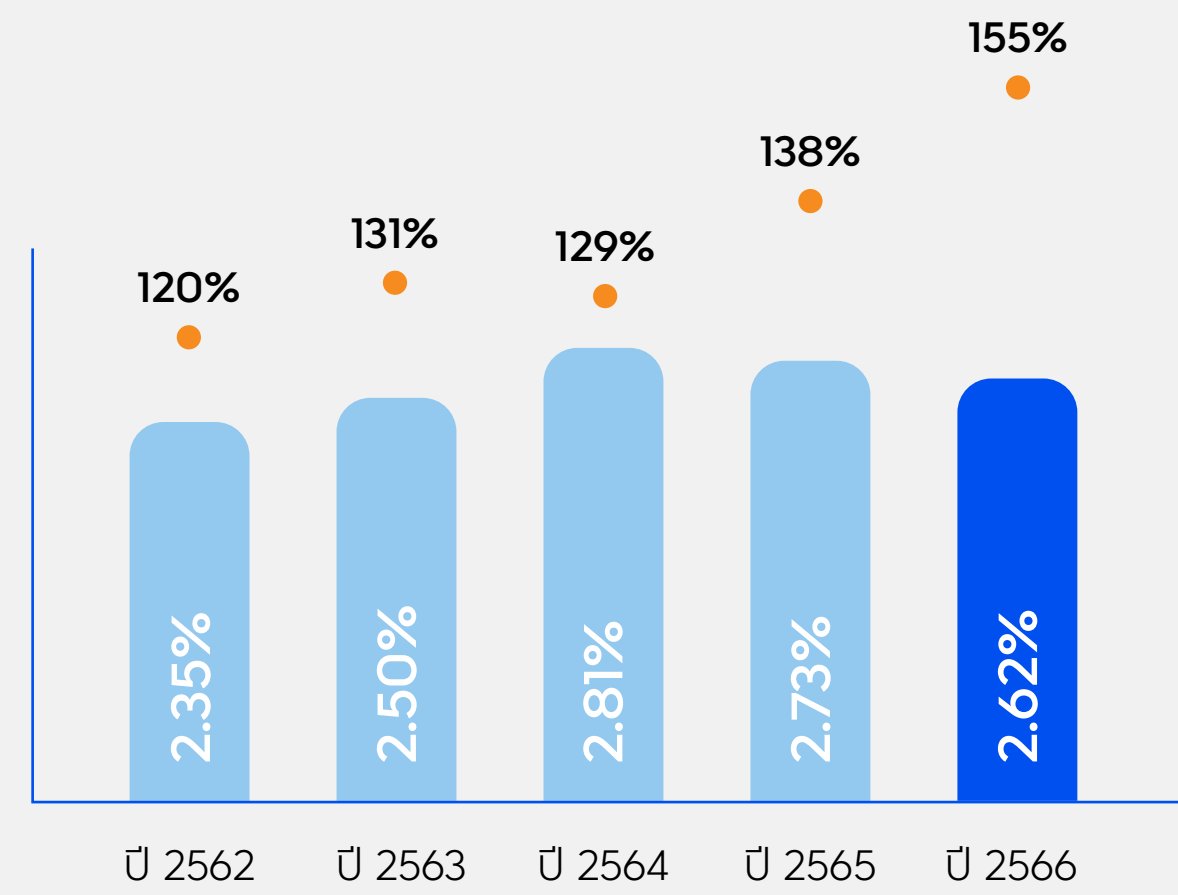
งบการเงินรวม					
อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (งบการเงินรวม)	2566	2565	2564*	2563*	2562*
คุณภาพสินทรัพย์					
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ	2.62%	2.73%	2.81%	2.50%	2.35%
อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	155%	138%	129%	131%	120%
อื่น ๆ					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท/หุ้น)	2.36	2.26	2.18	2.12	2.02
จำนวนพนักงาน <sup>4/</sup>	15,320	15,556	15,102	17,009	19,432
จำนวนสาขา	532	569	636	733	895
จำนวนตู้ ATM และ ADM	3,015	3,296	3,894	4,372	4,837

หมายเหตุ : \* การเปลี่ยนแปลงทางการบันทึกบัญชี  
2562 : งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รวมผลการดำเนินงานของธนาคารธนาคาร 28 วัน (4-31 ธันวาคม 2562), งบแสดงฐานะทางการเงิน รวมผลของธนาคารธนาคารสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562  
2563 : ปรับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9) และรายการบางรายการในงบการเงินปี 2563 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2564  
2564: ปรับปรุงการจัดประเภทใหม่ของรายได้ชดเชยดอกเบี้ยเข้าซื้อลดตัดบัญชี โดยนับเป็นส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

<sup>1/</sup> ไม่รวมรายการพิเศษและรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ  
<sup>2/</sup> ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน  
<sup>3/</sup> ข้อมูลปี 2562-2563 CASA รวมเงินฝาก No Fixed, ME และ Ultra Saving แต่ไม่รวม NCD  
<sup>4/</sup> ข้อมูลตั้งแต่ปี 2565 เป็นต้นไป รวมข้อมูลพนักงานบริษัทลูก

### คุณภาพสินทรัพย์

- อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ
- อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ





## คณะกรรมการธนาคาร



### 1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

- ประธานกรรมการ

### 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

- รองประธานกรรมการ
- รองประธานคณะกรรมการบริหาร

### 3. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการบริหาร
- ประธานคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

### 4. นางชาริตา ลีลายุทธ

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

### 5. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี  
สารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

### 6. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์

- กรรมการ
- ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

### 7. นายธีรนันท์ ศรีหงส์

- กรรมการอิสระ
- ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี  
สารสนเทศ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล



## คณะกรรมการธนาคาร



### 8. พลเอก อภิวัจน์ คำเพราะ

- กรรมการ

### 9. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

### 10. นายปริญญ์ หอมเอนก

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์

- กรรมการอิสระ
- กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส ครีเซล

- กรรมการ
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ

### 14. นายปิติ ตัณฑเกษม

- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการบริหาร
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ
- กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ



## คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร



**นายปิติ ตัณฑเกษม**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



**นายฐากร ปิยะพันธ์**  
ผู้จัดการใหญ่  
และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล



**นายอนุวัตร์ เหลืองทวิกุล**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์



**นายศรัณย์ ภูพัฒน์**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ



## คณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



**นางประภาศิริ ไชยิตนากอร์**  
ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน  
และทรัพยากรบุคคล



**นายวิภรนต์ ปวโรจน์กิจ**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง



**นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ



**นางรัตนา อรรถฉายศรี**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ



**นางกิตติมาศ สงวนสุข**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ



**นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน



**นางกาญจนา โรจวาทัญญู**  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า



# ส่วนที่ 1

## การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

การบริหารจัดการความเสี่ยง

การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น



# 1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

## 1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

### 1.1.1. ประวัติความเป็นมา

ธนาคารทหารไทย ก่อตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2500 โดยมีจอมพลสฤษดิ์ ธนะรัชต์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ และมีทุนจดทะเบียนเริ่มแรกจำนวน 10 ล้านบาท โดยผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เป็นข้าราชการทหารทั้งในและนอกประจำการ

ในปี 2525 พระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ได้ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมพระราชทานตราตั้งให้ธนาคารทหารไทย จำกัด และได้มีการเพิ่มทุนครั้งแรกจากจำนวน 10 ล้านบาท เป็นจำนวน 100 ล้านบาท และได้เข้าจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526 และจดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2537

ในเดือนกันยายน ปี 2547 ธนาคารทหารไทยได้รวมกิจการกับธนาคารทีบีเอส ไทยทุน และบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย ซึ่งการรวมกิจการดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีบริษัทประกันฯ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยู่ในเครือ ทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างครบวงจรมากขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2550 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเพิ่มทุนจำนวน 37,622 ล้านบาท โดยกลุ่มไอเอ็นจี ซึ่งเป็นสถาบันการเงินจากประเทศเนเธอร์แลนด์เข้ามาเป็นพันธมิตรรายใหม่ ทำให้ธนาคารมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น

ในเดือนธันวาคม ปี 2562 ทีเอ็มบีได้ตกลงรวมกิจการกับธนาคารธนาชาต โดยกระบวนการรวมกิจการแล้วเสร็จในเดือนกรกฎาคม ปี 2564 พร้อมกับเปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารทหารไทยธนาชาต จำกัด (มหาชน) หรือ ทีเอ็มบีธนาชาต จัดเป็นเป็นธนาคารที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในด้านสินทรัพย์รวม และในเดือนสิงหาคม ปี 2564 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ประกาศให้ ทีเอ็มบีธนาชาตเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญต่อระบบในประเทศ หรือ Domestic Systemically Important Banks (D-SIBs)

### 1.1.2 กลยุทธ์ของธนาคารใน 5 ปีข้างหน้า

**วิสัยทัศน์ :** เป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ

**พันธกิจ :** มุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายทางกลยุทธ์ **7 ประการ** ที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมาย ที่จะแสดงต่อไปนี้

### 1. ให้ลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ธนาคารให้ความสำคัญในการนำลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการทำธุรกิจ จึงรวบรวมความเข้าใจในพฤติกรรมของลูกค้าเพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ และนำความเข้าใจดังกล่าวมาใช้ในการบริหารประสิทธิภาพของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังดำเนินการวัดความพึงพอใจในประสิทธิภาพที่ลูกค้าได้รับอย่างต่อเนื่อง เพื่อนำผลที่ได้มาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

### 2. สร้างความเป็นเลิศด้านผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงิน

ธนาคารได้ใช้กลยุทธ์การใช้เงินฝากเป็นตัวนำ (Deposit-Led Strategy) เพื่อสร้างความแตกต่างทางการแข่งขันเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์เงินฝากและธุรกรรมทางการเงินที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ดีที่สุด ซึ่งกลยุทธ์ดังกล่าวจะทำให้ธนาคารมีความใกล้ชิดและเข้าใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น ซึ่งทำให้ทีบีสามารถเป็นธนาคารหลักของลูกค้าได้

### 3. รักษาความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อร์ถยนต์และการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อครบวงจร

ธนาคารมีความพร้อมของบุคลากรธนาคาร เครือข่ายตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ความแข็งแกร่งของแบรนด์ และผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุมในตลาดสินเชื่อรถยนต์ ทำให้ธนาคารสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบวงจร และมีความสามารถในการแข่งขันปรับตัวได้ทันต่อสภาพตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว และสามารถคงความเป็นผู้นำในด้านสินเชื่อรถยนต์



#### 4. สร้างรายได้ที่มีโชดกเบี้ยอย่างยั่งยืน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างรายได้ที่มีโชดกเบี้ยอย่างยั่งยืนมาโดยตลอด เพราะรายได้ที่มีโชดกเบี้ยจะส่งผลให้ธนาคารสามารถบริหารเงินทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวอย่างเช่น ผลិតภัณฑ์ประกันชีวิต และผลิตภัณฑ์การลงทุน เป็นต้น ทั้งนี้ ทีเอ็มบีธนาคารได้ใช้โมเดลธุรกิจแบบผู้แทนจำหน่ายและ Open Architecture โดยมุ่งเน้นการคัดเลือกพันธมิตรทางธุรกิจและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อนำเสนอแก่ลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ดังกล่าว ธนาคารสามารถการสร้างรายได้อย่างยั่งยืนในสภาวะผันผวนของวัฏจักรธุรกิจได้และยังสามารถมีผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทยความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า

#### 5. ใช้เงินทุนและบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมุ่งมั่นอย่างเต็มที่ที่จะบรรลุเป้าหมายกำไรสุทธิตามความคาดหวังของนักลงทุน โดยวางเป้าหมายที่จะบรรลุอัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้นที่อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของธนาคารชั้นนำภายใน 3-5 ปี เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว ธนาคารได้มุ่งเน้นการเติบโตธุรกิจโดยพิจารณาจากโอกาสการสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น

#### 6. สร้างความพร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล

ปัจจุบัน การทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัลมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง อันเป็นผลมาจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปและเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าขึ้น ขณะเดียวกันการระบาดของโควิด-19 ได้เร่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค และเพิ่มความตระหนักถึงความสำคัญในการใช้บริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ธนาคารตั้งเป้าที่จะปรับบริการทั้งหมดในรูปแบบดิจิทัลภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” พร้อมด้วย Humanized Touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าของธนาคารผ่านช่องทางดิจิทัล หรือที่เรียกว่า “Humanized Digital Platform” โดยเส้นทางเปลี่ยนผ่านสู่ดิจิทัลเพื่อดำเนินการภายใต้รูปแบบการดำเนินงานภายใต้หลักคิดของ “Digital-First” เริ่มตั้งแต่

- 1) การลดต้นทุนและภาระในการดำเนินงานโดยให้บริการลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล
- 2) การสร้างความผูกพันกับลูกค้าให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้นผ่านการปรับเปลี่ยนบริการต่าง ๆ ให้เป็นส่วนตัวสำหรับลูกค้าแต่ละราย
- 3) การสร้างรายได้แบบเดิมที่เติบโตอย่างยั่งยืน และ
- 4) การสร้างรายได้จากธุรกิจและระบบนิเวศใหม่

กลยุทธ์ด้านดิจิทัลของธนาคารมุ่งสู่การให้บริการที่มากกว่าบริการด้านการธนาคารทั่วไปและการให้บริการครบทั้งระบบนิเวศ หรือ Ecosystem ที่พัฒนาร่วมกับพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มการมีส่วนร่วมของลูกค้าตลอดทุกช่วงชีวิตและทุกเหตุการณ์สำคัญ โดยการพัฒนา Ecosystem จะเริ่มจากผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารมีความแข็งแกร่งและความได้เปรียบทางการแข่งขัน เช่น อุตสาหกรรม

ยานยนต์ โดย Ecosystem Play จะทำหน้าที่เป็นเครื่องมือในการสร้างการมีส่วนร่วม (Engagement) สำหรับลูกค้าของธนาคาร ตัวอย่างเช่น การลดความยุ่งยากต่าง ๆ ให้กับลูกค้าที่เป็นเจ้าของรถ เป็นต้น

#### 7. การปรับโครงสร้างองค์กรและพนักงานให้สอดคล้องการทำงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

ภายใต้รูปแบบการทำงานบนแนวคิดของ “Digital-First” และการพัฒนาขีดความสามารถด้านดิจิทัล ทำให้ธนาคารสามารถนำมาประยุกต์ใช้กับกระบวนการทำงานดั้งเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และสามารถทำให้เกิดกระบวนการทำงานแบบดิจิทัลครบวงจร (Digital End-to-End Process) ซึ่งช่วยทำให้ต้นทุนการให้บริการลดลง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เสริมความแข็งแกร่งในด้านภาพลักษณ์ขององค์กรในการจ้างงาน (Employer Branding) เพื่อดึงดูดบุคลากรด้านเทคโนโลยีและสร้างความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านดิจิทัลภายในองค์กร ซึ่งเป็นผลให้โครงสร้างองค์กรและพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงให้สนับสนุนการดำเนินงานภายใต้แนวคิดของ “Digital-First”

##### 1.1.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญ

#### การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญในช่วงที่ผ่านมา

ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
1. การสร้างรากฐานที่แข็งแกร่ง 2551–2552	<ul style="list-style-type: none"> <li>การปรับโครงสร้างองค์กร</li> <li>การปรับปรุงขั้นตอนการทำงานครบวงจร</li> <li>การปรับเปลี่ยนด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล</li> <li>การยกระดับมาตรฐานการให้บริการ</li> <li>การปรับปรุงประสิทธิภาพด้านการบริหารความเสี่ยง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คุณภาพสินทรัพย์โดยรวมได้รับการปรับปรุงให้ดีขึ้น</li> <li>บรรลุควอไทล์สูงสุดในด้านความผูกพันของพนักงานต่อองค์กร</li> </ul>



ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
2. การขยายฐานลูกค้าที่มีคุณภาพ 2553–2554	<ul style="list-style-type: none"> <li>การขยายฐานลูกค้า SME และลูกค้ารายย่อย</li> <li>การเป็นเลิศทางด้านบริการและการดำเนินงาน</li> <li>การให้บริการทางการเงินที่เป็นนวัตกรรมที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้เป็นอย่างดี</li> <li>การพัฒนาคุณภาพช่องทางบริการ</li> <li>การสร้างแบรนด์ที่เอ็มบีให้แข็งแกร่งขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเพิ่มฐานลูกค้าประสบความสำเร็จ จากการพัฒนาคุณภาพการให้บริการและผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง</li> <li>การปรับปรุงและย้ายสาขาให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า</li> <li>การเปิดตัวแนวคิด Make THE Difference</li> </ul>
3. สร้างความแตกต่างและเพิ่มส่วนแบ่งการใช้จ่ายเงินของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย 2555–2557	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเป็นเลิศทางด้าน Transactional banking และประสบการณ์ที่เป็นเอกลักษณ์ของธนาคาร (Branded Customer Experience)</li> <li>ยกระดับความสัมพันธ์กับลูกค้าด้านการบริการธุรกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง</li> <li>การมีคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีขึ้น (โดยมีสัดส่วนสินเชื่อ SME มากขึ้น)</li> <li>การเปิดตัวรูปแบบช่องทางบริการที่เชื่อมต่อถึงกัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาช่องทางดิจิทัล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า</li> <li>ดำเนินการ Cross-Selling ตามความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้งในระดับอุตสาหกรรมและระดับกลุ่มลูกค้า</li> <li>ดำเนินการปรับปรุงสัดส่วนของสินเชื่อให้มีผลตอบแทนหลังจากหักค่าความเสี่ยงสูงสุด</li> <li>นำเสนอช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นเลิศที่สุด</li> </ul>
4. สร้างความเปลี่ยนแปลงและก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ 2558–2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>มุ่งเน้นในการสร้างดิจิทัลแพลตฟอร์มที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริงและมอบสิทธิประโยชน์เพิ่ม เพื่อให้ลูกค้าใช้ชีวิตเต็มที่ในแบบที่ต้องการ</li> <li>พัฒนาขีดความสามารถพนักงาน และปรับโครงสร้างองค์กรเพื่อให้พนักงานสามารถใช้ศักยภาพได้อย่างเต็มที่</li> <li>สามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจใหม่ ๆ ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า</li> <li>สร้างศักยภาพในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก (Data Analytics) เพื่อให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>โครงสร้างพื้นฐานเพื่อรองรับดิจิทัลแพลตฟอร์มและระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ</li> <li>ลดระดับชั้นของโครงสร้างองค์กร จาก 6 ชั้นมาเป็น 5 ชั้นเพื่อให้เกิดความคล่องตัวในองค์กร</li> <li>วางแผนและแนวทางการจัดการข้อมูลลูกค้า ทั้งในด้านความครบถ้วน คุณภาพข้อมูล และการนำข้อมูลมาใช้</li> <li>ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ อีสท์สปริง อินเวสต์เมนส์ (สิงคโปร์) จากการขายหุ้นร้อยละ 65 ใน บลจ.ทีเอ็มบี</li> </ul>
5. ก้าวกระโดดด้วยการเติบโตแบบ Inorganic และการให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 2562–2564	<ul style="list-style-type: none"> <li>นำรูปแบบการทำงานแบบใหม่เข้ามาใช้ และปรับกระบวนการหลัก ให้สามารถสร้างประสบการณ์ที่ง่ายและใช้งานได้ง่ายให้กับลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น</li> <li>การรวมกิจการกับธนาคารธนาชาติเพื่อเพิ่มขนาดธุรกิจและความสามารถในการแข่งขัน</li> <li>จัดเตรียมแผนและดำเนินการรวมกิจการ รวมถึงการรับรู้ประโยชน์ที่ได้จากการรวมกิจการทั้งการมีงบดุลที่เหมาะสมและการรับรู้ผลประโยชน์ด้านต้นทุน</li> <li>การให้ความช่วยเหลือกับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิดให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ท่ามกลางสถานการณ์ที่ยากลำบาก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การทำงานแบบ “อโจล์” เพื่อลดขั้นตอนการทำงานและสร้างความร่วมมือระหว่างหน่วยงาน</li> <li>เพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันจากช่องทางการให้บริการที่มากขึ้นและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ดีขึ้นจากการรวมกิจการกับธนาคารธนาชาติ</li> <li>การมีผลิตภัณฑ์ที่ครบมากขึ้นทั้งผลิตภัณฑ์การลงทุนและสินเชื่อ</li> <li>การขยายฐานลูกค้าถึง 10 ล้านราย</li> <li>บริหารค่าใช้จ่ายและอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ให้ดียิ่งขึ้น</li> <li>ช่วยเหลือลูกค้าที่ขอเข้าร่วมโครงการ Debt Relief มากกว่า 750,000 ราย</li> </ul>



ระยะ	จุดเด่นหลัก	ผลลัพธ์
6. การสร้างการเปลี่ยนแปลงทางด้านธุรกิจ 2565–2566	<ul style="list-style-type: none"> <li>ใช้ประโยชน์สูงสุดจากฐานลูกค้าธนาคารหลังการควบรวมกิจการผ่านแนวคิดชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้บริการด้านการธนาคารและเหนือกว่าความต้องการด้านการธนาคารของลูกค้า และกลายเป็นแพลตฟอร์มดิจิทัลชั้นนำ</li> <li>ปรับโครงสร้างธุรกิจเพื่อเพิ่มมูลค่าและสร้างผลตอบแทนสูงสุด</li> <li>รับรู้ประโยชน์จากการรวมกิจการตามเป้าหมายที่วางไว้</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประสบความสำเร็จในการเติบโตสินเชื่อที่มีหลักประกัน (Cash Your Car และ Cash Your Home) รวมถึงการออกผลิตภัณฑ์สินค้าที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น เช่น บัตรกดเงินสด และ ทีทีบี บ้านแลกเงิน</li> <li>ปรับปรุงประสิทธิภาพของการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน ผ่านบริษัทบริหารสินทรัพย์พลอยอิน จำกัด (PAMCO)</li> <li>เปิดตัว แอปพลิเคชัน ttb business one เพื่อช่วยลูกค้าธุรกิจและ SMEs บริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น</li> </ul>
7. การเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจภายใต้แนวคิด Digital-First 2567 เป็นต้นไป	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลภายใต้โมเดล “Digital-First”</li> <li>ให้ความสำคัญกับการพัฒนา Humanized Digital Banking รวมถึงปรับโครงสร้างเครือข่ายสาขาและพนักงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น</li> <li>สร้างรายได้และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจจากการพัฒนาความสามารถด้านดิจิทัล</li> <li>เพิ่มสัดส่วนสินเชื่อในลูกค้ารายย่อยผ่านการทำ Ecosystem Play</li> <li>การปรับรูปแบบสาขาและการทำงานให้เป็น “Digital-First Branch” ทั้ง 532 สาขาทั่วประเทศ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ลูกค้ามีความผูกพันและประสบการณ์ที่ดีมากขึ้นผ่าน 3 ระบบนิเวศ (Ecosystem) เป้าหมายรวมถึงรูปแบบธุรกิจในการหาลูกค้าแบบใหม่ อาทิ รถโดนใจ สำหรับธุรกิจรถยนต์มือสอง</li> <li>สร้างโอกาสในการ Cross-Sell เพิ่มขึ้นผ่านการทำ Personalization และได้นำมาซึ่งการเติบโตของยอดขายมากขึ้นกว่าร้อยละ 50 ในผลิตภัณฑ์ที่สำคัญ</li> <li>ดิจิทัลเป็นช่องทางหลักสำหรับการสร้างรายได้และเพิ่มฐานลูกค้าใหม่ รวมถึงการเป็นแพลตฟอร์มสำหรับการสร้างธุรกิจใหม่ในอนาคต</li> <li>มีโครงสร้างต้นทุนที่ดีขึ้นจากการปรับปรุงโครงสร้าง Front/Back office ภายใต้การดำเนินงานใต้แนวคิด Digital-First</li> <li>โครงสร้างองค์กรและพนักงานมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยยะ โดยเฉพาะการเพิ่มจำนวนบุคลากรด้านเทคโนโลยี ผ่านการสร้างแบรนด์ ttb Spark และโปรแกรม Spark Academy</li> </ul>



## การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2566

- ที่ทีบีเปิดตัว “รถโดนใจ” แพลตฟอร์มซื้อ-ขายรถมือสองออนไลน์ โดยจับมือกับพันธมิตรกว่า 80 แห่ง มุ่งเน้นการขยายตลาดแบบออนไลน์ ทั้งนี้ “รถโดนใจ” เป็นแพลตฟอร์มกลางที่โปร่งใสเพิ่มความมั่นใจและสร้างความน่าเชื่อถือให้ทั้งกับผู้ซื้อและผู้ขายในเรื่องคุณภาพมาตรฐานของรถและราคาที่เหมาะสม เพื่อดูแลลูกค้าที่ใช้รถตลอดทุกช่วงเวลา เริ่มตั้งแต่การซื้อรถ การจัดสินเชื่อ ซื้อประกัน รถยนต์ การชำระภาษี การขอยืมเงินสินเชื่อเพิ่ม และการขายรถเพื่อเปลี่ยนรถคันใหม่
- เพิ่มฟีเจอร์ใหม่ “My Car” บนโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า โดยเฉพาะลูกค้ากลุ่มที่มีรถและใช้รถเป็นประจำ มารถทำธุรกรรมเกี่ยวกับรถยนต์ผ่านฟีเจอร์ My Car ได้ง่ายขึ้นในหลาย ๆ เรื่อง อาทิ การตรวจสอบยอดเงินในบัตร Easy Pass การตรวจสอบราคาน้ำมันประจำวันแบบเรียลไทม์ การซื้อ พ.ร.บ. การต่อประกันรถยนต์ การจ่ายบิลสินเชื่อรถ รวมถึงการเปิดประมูลผ่านลานประมูลออนไลน์บนเว็บไซต์ เป็นต้น
- เปิดตัวฟีเจอร์ใหม่ “My Tax” บนโมบายแอปพลิเคชัน ttb touch เป็นผู้ช่วยส่วนตัวแบบครบวงจร ที่สามารถช่วยเรื่องการวางแผนประหยัดภาษีล่วงหน้า พร้อมทั้งช่วยคำนวณค่าภาษีที่สามารถลดหย่อนได้ และแนะนำตัวเลือกลดหย่อนภาษีที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละบุคคล ตอบโจทย์ชีวิตการเงินของพนักงานเงินเดือนภายใต้แนวคิด “เปลี่ยนชีวิตพนักงานเงินเดือน ให้ดีขึ้นทุกเดือน”
- ร่วมมือกับ สยามโกลบอลเฮาส์เปิดตัวบัตรเครดิต และบัตรกดเงินสดร่วม (Co-Brand) ttb Global House เพื่อให้คนไทยได้ซื้อวัสดุก่อสร้างและอุปกรณ์แต่งบ้านได้อย่างคุ้มค่า ด้วยข้อเสนอที่คุ้มค่าและตรงกับความต้องการ โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งจะช่วยสร้าง Brand Loyalty ให้กับทั้งธนาคารและพันธมิตร
- นำเสนอ ‘สินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ ที่ทีบี แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน’ สำหรับองค์กร หรือ บริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ และหน่วยงานราชการ ที่ต้องการยกระดับสวัสดิการให้พนักงานในองค์กรมีชีวิตทางการเงินดีขึ้นรอบด้าน เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ให้กับพนักงาน
- ประกาศความพร้อมให้บริการ PromptBiz (พร้อมบิซ) โครงสร้างพื้นฐานทางการเงินและการชำระเงินกลางสำหรับภาคธุรกิจ มุ่งสนับสนุนการทำธุรกรรมการค้าและการชำระเงินสู่ดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ โดยบริการ PromptBiz มีฟีเจอร์ที่ตอบโจทย์ทั้งผู้ซื้อและผู้ขาย โดยมีทั้งบริการด้านการค้าและการชำระเงิน ตลอดจนบริการด้านสินเชื่อ

จากผลของความมุ่งมั่นในการส่งมอบประสบการณ์ทางการเงินที่ดีให้กับลูกค้า การยึดมั่นในการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และความยั่งยืน ทำให้ที่ทีบีได้รับรางวัลอย่างหลากหลายในปี 2566 ยกตัวอย่างเช่น

### รางวัลด้านความยั่งยืน

- ธนาคารครองอันดับหนึ่งธนาคารไทยที่มีคะแนนรวม ESG สูงสุดเป็นปีที่ 5 จากการประเมินโดยแนวร่วมการเงินที่เป็นธรรมประเทศไทย (Fair Finance Thailand) ปี 2566 โดยเป็นผลสืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารมีแนวทางปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการบูรณาการหลักการธนาคารเพื่อความยั่งยืน อีกทั้งการดำเนินธุรกิจให้มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเข้มแข็งและต่อเนื่อง
- ได้รับรางวัล Best Environmental Sustainability Bank จาก International Finance Awards 2023 จัดโดย International Finance Magazine (IFM) นิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำระดับโลกจากประเทศอังกฤษ จากการที่ธนาคารให้ความสำคัญด้านสิ่งแวดล้อมผ่านโซลูชันทางการเงินที่ยั่งยืน โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม

### รางวัลด้านบริษัทจดทะเบียนและนักลงทุนสัมพันธ์

- ได้รับรางวัล Outstanding CEO และ Outstanding CFO กลุ่มธุรกิจการเงิน จาก IAA Awards for Listed Companies 2022–2023 โดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน ซึ่งพิจารณาจากความสามารถในการบริหารที่เป็นเลิศ การนำเสนอและให้ข้อมูลอย่างสม่ำเสมอในเชิงลึก ตรงประเด็น มีคุณภาพ ชัดเจน และถูกต้องครบถ้วน
- ได้รับรางวัล Best Investor Relations Bank จาก International Finance Awards 2023 สะท้อนความโดดเด่นของผลงานและกิจกรรมด้านนักลงทุนสัมพันธ์ในระดับสากลและเป็นที่ยอมรับจากนักวิเคราะห์ ตลอดจนนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ
- ได้รับ 8 รางวัลจาก Institutional Investor’s 2023 Asia (ex-Japan) Executive Team ได้แก่ รางวัล Most Honored Company ซึ่งมอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่มีคะแนนระดับสูงจากการประเมินทุกหัวข้อ และอีก 7 รางวัล เป็นรางวัลในกลุ่มธุรกิจธนาคารและสถาบันการเงิน (Banks and Non-Bank Finance) ซึ่งที่ทีบีได้รับคะแนนสูงสุดเป็นอันดับที่ 2 ในทุกหมวดรางวัล ได้แก่ Company Board, ESG, Best CEO, Best CFO และ Best Investor Relations ถือเป็นธนาคารที่ได้รับการจัดอันดับที่ดีที่สุด



ในกลุ่มสถาบันการเงินในประเทศไทย และเป็นอันดับสองในระดับเอเชียสำหรับกลุ่ม (Mid/Small Cap) และกลุ่มประเทศเอเชีย (ไม่รวมจีนและญี่ปุ่น) จากการโหวตโดยนักวิเคราะห์ (Sell-Side)

(หน่วย : ล้านบาท)

### รางวัลด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ

- รางวัล Best LINE Ads สาขา Bank & Finance จากงาน “LINE Thailand Awards 2022” โดยมีการประกาศผลรางวัลในช่วงเดือนมีนาคม 2566 ซึ่งรางวัลนี้ แสดงถึงความสำเร็จในการทำการตลาดและธุรกิจดิจิทัลบนแพลตฟอร์ม LINE ตลอดปี 2565 จากการโปรโมทให้ลูกค้าได้รู้จักผลิตภัณฑ์และบริการผ่านทาง LINE อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงใช้ชิ้นงานโฆษณาที่น่าสนใจอย่างต่อเนื่อง
- รางวัล Best SME Bank in Thailand จาก Global SME Banking Innovation Awards 2023 โดย The Digital Banker ตอกย้ำการเป็นพันธมิตร ที่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอีไว้วางใจ ให้ช่วยขับเคลื่อนธุรกิจ SMEs ให้ประสบความสำเร็จ
- รางวัล “The Best for Wealth Transfer/Succession Planning in Thailand” จาก The Asiamoney Private Banking Awards 2023 จากการนำเสนอบัตรเครดิต ttb reserve (ทีทีบี รีเซิร์ฟ) และ โซลูชันทางการเงินที่ช่วยลดความยุ่งยากแบบครบวงจร
- รางวัล Red Hat APAC Innovation Awards ประจำปี 2023 สาขาการพัฒนาคloud-เนทีฟ โดยธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่ได้รับการยกย่องว่ามีความโดดเด่นในการนำโซลูชันด้านไอเพนซอร์สไปใช้อย่างสร้างสรรค์ พัฒนาแอปพลิเคชัน เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการด้านดิจิทัลให้กับลูกค้า

## 1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 1.2.1 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น โดยมีรายละเอียดปรากฏตามตารางแสดงโครงสร้างรายได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564–2566 ดังนี้

โครงสร้างรายได้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2566	ร้อยละ	2565	ร้อยละ	2564	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>79,134</b>	<b>82.0</b>	<b>65,627</b>	<b>78.6</b>	<b>64,239</b>	<b>77.7</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,468	4.6	1,489	1.8	1,060	1.3
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อการค้า	55	0.1	27	-	66	0.1
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,910	3.0	1,782	2.1	1,247	1.5
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	48,902	50.7	39,493	47.3	39,827	48.1
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,798	23.6	22,834	27.4	22,034	26.7
อื่น ๆ	1	-	2	-	5	-
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>14,007</b>	<b>14.5</b>	<b>14,025</b>	<b>16.8</b>	<b>15,190</b>	<b>18.4</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,666	1.7	1,693	2.0	1,480	1.8
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	52	0.1	7	-	182	0.2
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	284	0.3	261	0.3	346	0.4
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,390	1.4	1,883	2.3	1,280	1.5
<b>รายได้รวม</b>	<b>96,533</b>	<b>100.0</b>	<b>83,496</b>	<b>100.0</b>	<b>82,717</b>	<b>100.0</b>



### 1.2.2 ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์และบริการด้านเงินฝาก สินเชื่อ การลงทุน และประกันชีวิต และทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากลูกค้าในแต่ละกลุ่มมีความต้องการทางการเงินที่แตกต่างกัน ธนาคารจึงได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น กลุ่มลูกค้าธุรกิจและกลุ่มลูกค้าบุคคล เพื่อที่จะได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการมากที่สุด ดังนี้

#### ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มลูกค้าธุรกิจ ประกอบด้วย

- กลุ่มลูกค้าบริษัทธุรกิจ (Corporate Banking) ที่มียอดขายตั้งแต่ 400 ล้านบาท ต่อปีขึ้นไป
- กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ที่มียอดขายน้อยกว่า 400 ล้านบาท ต่อปี

ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อธุรกิจ เช่น บัญชีธุรกิจ ttb SME one bank บัญชีเพื่อธุรกรรมต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อธุรกิจ	สินเชื่อหมุนเวียน สินเชื่อระยะยาว สินเชื่อเครือข่ายธุรกิจการค้า สินเชื่อเพื่อธุรกิจรถยนต์ สินเชื่อเพื่อ SMEs เช่น ทีทีบี เอสเอ็มอี สมาร์ท บิส
บริการธุรกรรมภายในประเทศ	บริการด้านชำระเงิน บริการด้านเรียกเก็บเงิน บริการจัดการสภาพคล่องทางการเงิน

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ	บริการโอนเงินระหว่างประเทศ บริการด้านธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศ บริการด้านความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย
บริการด้านการประกันและคุ้มครองธุรกิจ	หนังสือรับรองเครดิต ทีทีบี ประกันสินเชื่อธุรกิจ ทีทีบี วันไลฟ์ ประกันวินาศภัยเพื่อธุรกิจ ทีทีบี
บริการเพิ่มเติม	บริการบัตรธุรกิจ บริการตัวแทนและธุรกิจหลักทรัพย์ บริการวางแผนชดเชยและที่ปรึกษาการลงทุน หนังสือคำประกัน บริการจ่ายเงินเดือนและดูแลสวัสดิการพนักงาน โซลูชันบริหารจัดการมูลนิธิ องค์กรสาธารณะกุศลแบบครบวงจร ปันบุญ โดย ทีทีบี

#### ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถแบ่งได้เป็น

- ลูกค้าธนบดีและธนบดีธนกิจ สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลระดับกลาง สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ 15,000 บาท–100,000 บาท ต่อเดือน
- ลูกค้าบุคคลทั่วไป สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ตั้งแต่ ไม่เกิน 15,000 บาท ต่อเดือน



ผลิตภัณฑ์และบริการสำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล สามารถสรุปได้ตามตารางด้านล่างนี้

ประเภท	ผลิตภัณฑ์และบริการ
ผลิตภัณฑ์เงินฝาก	บัญชีเงินฝากเพื่อใช้ (Transactional Deposit) และบัตรเดบิต บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง บัญชีเงินฝากประจำ บัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศ
ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ	สินเชื่อบ้าน สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อบุคคลและสินเชื่อสวัสดิการ
ผลิตภัณฑ์การลงทุน	กองทุนรวม: ttb Open Architecture และ ttb smart port กองทุน Structured Fund หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) หุ้นกู้ (Bond)
ผลิตภัณฑ์ประกัน	ประกันชีวิตเพื่อการออม ประกันชีวิตเพื่อความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองทรัพย์สิน ประกันรถยนต์ ประกันอุบัติเหตุ ประกันการเดินทาง ประกันคุ้มครองกิจการ
บริการธนบัตรเงิน	บริการธนบัตรเงิน บริการธนบัตร

## การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์การลงทุน ttb Open Architecture

ธนาคารทหารไทยธนชาตถือเป็นธนาคารไทยแห่งแรกที่เปิดเสรีภาพการลงทุนกองทุนรวมให้กับลูกค้าทุกคนทุกกลุ่ม ธนาคารได้เปิดให้บริการ Open Architecture ศูนย์รวมกองทุนดี ยี่ห้อดัง ที่เดียวครบ โดยคัดเลือกกองทุนรวมคุณภาพจากหลากหลาย บลจ. ชำนาญ ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าหลายระดับมาให้เลือกลงทุนได้อย่างมั่นใจและสะดวกในทีเดียว

ในปี 2566 ธนาคารได้เป็นพาร์ตเนอร์กับ บลจ.ชั้นนำทั้งในและต่างประเทศ 11 แห่ง รวมถึง บลจ.ABERDEEN, EASTSPRING, KASSET, KSAM, KTAM, KWIAM, ONEAM, PRINCIPAL, SCBAM, TISCOAM และ UOBAM เพื่อให้ลูกค้ามีโอกาสลงทุนในสินทรัพย์หลากหลายประเภทที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้าที่แตกต่างกัน

## การให้บริการด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันภัย

ธนาคารเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ด้านธุรกิจประกันภัย บริษัท พรุเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“พรุเด็นเชียล ประเทศไทย”) ซึ่งเป็น บริษัท ย่อยของพรุเด็นเชียล จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 เป็นระยะเวลาเบื้องต้น 15–20 ปี เพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ชั้นนำของพรุเด็นเชียล ทั้งผลิตภัณฑ์เพื่อสุขภาพและเพื่อความมั่งคั่งให้กับเครือข่ายลูกค้าของธนาคาร

พรุเด็นเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) ถือเป็นบริษัทประกันชีวิตชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจในประเทศไทยมากกว่า 24 ปี และเป็นสมาชิกของ บมจ. พรุเด็นเชียล โดยพรุเด็นเชียลประกันชีวิตนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการตลอดช่วงชีวิตต่าง ๆ ของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารและพรุเด็นเชียลจะสามารถใช้ประโยชน์จากเทคโนโลยี เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ธนาคารร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง โดยให้บริการรับประกันภัยหลักประกันสินเชื่อ นอกจากนั้น ธนาคารได้รับประโยชน์จากฐานลูกค้าสินเชื่อรถยนต์และสินเชื่อบ้านที่แข็งแกร่งของธนาคารซึ่งช่วยเพิ่มเบี้ยประกันวินาศภัยของธนาคารได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ธนาคารยังมีผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยอื่น ๆ เช่น ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล สุขภาพ และรถยนต์อีกด้วย



## 1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

### 1) ภาวะเศรษฐกิจไทยและธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2566

เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2566 พ้นตัวได้ต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า จากอานิสงส์การฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยว รวมถึงแรงส่งจากมาตรการช่วยเหลือค่าครองชีพ เป็นปัจจัยเอื้อให้การใช้จ่ายในประเทศฟื้นตัวต่อเนื่อง สอดคล้องกับกำลังซื้อภาคครัวเรือนที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น ในส่วนของอัตราเงินเฟ้อไทยทยอยปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจนเข้าสู่กรอบเป้าหมายหลังผ่านจุดสูงสุดไปแล้วในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม แม้เศรษฐกิจไทยกลับเข้าสู่ระดับก่อนวิกฤตได้แล้ว แต่ยังคงฟื้นตัวล่าช้าและไม่ทั่วถึงในหลายภาคส่วน โดยเฉพาะภาคการผลิตและการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวล่าช้ากว่าคาด ด้านการบริโภคในประเทศถูกกดดันจากปัญหานี้ครัวเรือนสูงเรื้อรัง ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐหดตัวต่อเนื่องจากการเบิกจ่ายงบประมาณต่ำกว่าที่ประเมินไว้ สำหรับภาคการส่งออกสินค้าปรับตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีตามคำสั่งซื้อสินค้าที่เพิ่มขึ้นในช่วงสิ้นปีหลังปริมาณสต็อกสินค้าคงค้างของประเทศคู่ค้าเริ่มลดลง

#### แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2567

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวได้ต่ำกว่าร้อยละ 3.0 จากการใช้จ่ายของภาครัฐโดยรวมที่ยังมีความเสี่ยงจากความล่าช้าในกระบวนการการจัดทำ พ.ร.บ. งบประมาณปี 2567 แต่ยังมีปัจจัยสนับสนุนจากการบริโภคภาคเอกชน รวมถึงการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ในเบื้องต้น ttb analytics ประเมินจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติปี 2567 อยู่ที่ 33.1 ล้านคน ขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าของไทยในปี 2567 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.0 ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากอานิสงส์ของฐานต่ำในปีที่ผ่านมา รวมถึงวัฏจักรการผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่เริ่มกลับมาขยายตัวได้ดี

สำหรับด้านตลาดเงิน คาดการณ์ว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) จะคงไว้ที่ร้อยละ 2.50 ตลอดทั้งปี 2567 แต่หากความเสี่ยงด้านเงินเฟ้อลดลงมาก รวมถึงสัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอ่อนแอกว่าที่ประเมินอย่างมีนัย อาจส่งผลให้กนง.ปรับนโยบายการเงินมีแนวโน้มผ่อนคลายขึ้นในปีนี้ ด้านค่าเงินบาทเทียบกับดอลลาร์สหรัฐมีแนวโน้มผันผวนต่อเนื่องจากปัจจัยภายนอกประเทศเป็นหลัก โดยเฉพาะประเด็นด้านภูมิรัฐศาสตร์ และการส่งสัญญาณทยอยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (เฟด) ต่อเนื่องตลอดทั้งปี แต่มีโอกาสที่ค่าเงินบาทจะมีจังหวะแข็งค่าขึ้นได้บ้างตามปัจจัยพื้นฐานและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย จึงประเมินค่าเงินบาทในปี 2567 อยู่ระหว่างกรอบ 33.75 – 35.75 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ

#### ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2566

ภาพรวมระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยในปี 2566 มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ สะท้อนปริมาณเงินกองทุน ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 ที่อยู่ในระดับสูงที่ 3.16 ล้านล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ที่ร้อยละ 20.1 เช่นเดียวกับสภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ที่มีความรุนแรง (LCR) ที่อยู่ที่ร้อยละ 204.4 ทั้งนี้ หากพิจารณาการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ณ ไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 พบว่าหดตัวเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.3 จากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า จากการทยอยชำระคืนหนี้ของภาคธุรกิจหลังเร่งขยายตัวต่อเนื่องเพื่อเสริมสภาพคล่องในช่วงโควิด โดยเฉพาะธุรกิจ SMEs ธุรกิจขนาดใหญ่ในภาคอุตสาหกรรมและภาครัฐ กอปรกับการบริหารจัดการคุณภาพหนี้ของธนาคารพาณิชย์ ขณะที่สินเชื่อรายย่อยขยายตัวได้จากสินเชื่อส่วนบุคคลด้านคุณภาพสินเชื่อสะท้อนจากยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Stage 3 หรือ NPL) ของสินเชื่อรวมลดลงเล็กน้อยมาอยู่ที่ 492.8 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.66 โดยเป็นการลดลงจากสินเชื่อธุรกิจเป็นหลักจากการบริหารจัดการคุณภาพหนี้และการกลับมาชำระคืนหนี้ ขณะที่ยอดคงค้าง NPL ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคยังคงเพิ่มขึ้นทุกประเภท ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ Stage 2) เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนหน้าเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 5.86

ด้านกำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์ปรับตัวดีขึ้นจากช่วงเดียวกันของปีก่อน จากอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้น ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมสุทธิ ด้านต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้นจากการปรับขึ้นดอกเบี้ยเงินรับฝากและการปรับเพิ่มอัตราเงินนำส่งจากสถาบันการเงินเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (FIDF) กลับสู่ระดับปกติ รวมถึงค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายสำรองที่อยู่ในระดับสูง ทำให้กำไรสุทธิในไตรมาสที่ 4 ของปี 2566 อยู่ที่ 5.3 หมื่นล้านบาท ลดลงจากช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 6.3 หมื่นล้านบาท หรือ หดตัวร้อยละ 16.4 ด้านอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.17

#### แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2567

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างระมัดระวัง โดยการฟื้นตัวของเศรษฐกิจและระดับรายได้ยังไม่ทั่วถึง สวนทางกับต้นทุนทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ที่อยู่ในระดับสูงจากการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องในช่วงที่ผ่านมาและคาดว่าจะสิ้นสุดวัฏจักรอัตราดอกเบี้ยขาขึ้นแล้ว อีกทั้งสถาบันการเงินยังผลักดันมาตรการตามหลักการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ (Responsible Lending) ทำให้การเข้าถึงสินเชื่อของผู้ประกอบการและบุคคลเผชิญข้อจำกัดมากขึ้น และอาจส่งผลต่ออัตรากำไรสุทธิของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่มาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



นอกจากนี้ คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์คาดว่าจะมีแนวโน้มด้อยลง โดยเฉพาะคุณภาพหนี้ของสินเชื่อรายย่อย เห็นได้จากสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวมที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอยู่ก่อนแล้ว ซึ่งจะกลายเป็นแรงกดดันต่อการระดมทุนสำรองที่อาจยังไม่สามารถลดลงได้มากนักเพื่อรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

สำหรับรายละเอียดเกี่ยวกับบทวิเคราะห์เศรษฐกิจและอุตสาหกรรมของศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจ ทีทีบี หรือ ttb analytics สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ตามลิงค์ดังต่อไปนี้ <https://www.ttbbank.com/th/analytics>

## 2) กลยุทธ์การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

### กลุ่มลูกค้าธุรกิจ

#### เป้าหมายของกลุ่มลูกค้าธุรกิจ

ทีเอ็มบีธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมโซลูชัน สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินใหม่ ๆ ที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้าธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ไร้รอยต่อให้ลูกค้าธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ ขับเคลื่อนสังคมสู่โลกการเงินดิจิทัลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อก้าวไปสู่เป้าหมายของการเป็นธนาคารที่ลูกค้าชื่นชอบและแนะนำมากที่สุดในประเทศไทย ทีเอ็มบีธนาคารพร้อมอยู่เคียงข้างให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเปลี่ยนผ่านสู่เศรษฐกิจสีเขียวได้อย่างยั่งยืน

#### ภาพรวมในปี 2566

ในปีที่ผ่านมาทีเอ็มบีธนาคารยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่องในการเป็นธนาคารหลักในการทำธุรกรรมของลูกค้าธุรกิจ อีกทั้งยังคงต่อยอดพัฒนาการให้บริการการทำธุรกรรมทางการเงินดิจิทัลครบวงจรผ่าน “Business One” ธนาคารดิจิทัลเพื่อโลกธุรกิจ ซึ่งให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ เชื่อมต่อทั้งเรื่องธุรกรรมทางการเงินและการบริหารจัดการธุรกิจจากที่เดียว ตอบโจทย์ความต้องการลูกค้าธุรกิจทุกขนาด ช่วยให้ลูกค้าธุรกิจบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ยอดการใช้งานช่องทางดิจิทัลและจำนวนผู้ใช้งานช่องทางดิจิทัลของทีเอ็มบีธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ด้วยความสามารถใหม่ ๆ และการใช้งานที่ง่ายขึ้นที่ถูกพัฒนาเพิ่มขึ้นในปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งโซลูชันในการรับและบริหารเงินผ่านช่องทางดิจิทัลและเครื่องมือในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายโดยโซลูชันของทีเอ็มบีธนาคารได้รับการตอบรับที่ดีจากผู้เล่นรายสำคัญในแต่ละอุตสาหกรรม

ทีเอ็มบีธนาคารได้ร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมายในการร่วมพัฒนาระบบนิเวศทางธุรกิจ (Ecosystem) เพื่อเชื่อมต่อระหว่างบริษัทขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดเล็ก อีกทั้งเชื่อมจากภาคอุตสาหกรรมไปสู่ผู้บริโภครายย่อยอย่างไร้รอยต่อ โดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมที่เป็นยุทธศาสตร์ของธนาคาร อีกทั้งในปี 2566 ธนาคารได้มุ่งเน้นสนับสนุนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน โดยการปล่อยสินเชื่อสีเขียว, สินเชื่อรถยนต์ EV, สินเชื่อ Green Cane และออกตราสารหนี้สีเขียว เพื่อสนับสนุนการใช้พลังงานสะอาดในภาคธุรกิจ นอกจากนี้ทีเอ็มบีธนาคารยังสนับสนุนให้โซลูชันและคำแนะนำในการบริหารจัดการเงินสดและประชาสัมพันธ์ในการระดมทุนกับ 322 มูลนิธิที่เราเชื่อมั่นว่าเป็นองค์กรที่มีเจตนารมณ์ในการสร้างสังคมยั่งยืนอีกด้วย

ในปี 2566 ธนาคารมีผลการดำเนินการที่ดี จากการบริหารจัดการพอร์ตให้มีประสิทธิภาพขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรักษาการเติบโตในระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยเน้นไปที่การขยายฐานลูกค้าและเน้นด้านคุณภาพของสินเชื่อผ่านการคัดกรองล่วงหน้าและการตรวจสอบที่เข้มข้น และในปี 2566 ธนาคารได้รับรางวัล Best SME Bank Award 2023 จาก The Digital Banker อีกทั้งทางธนาคารทำคะแนน Digital Presence Score ได้เป็นอันดับ 1 จากธนาคารทั้งหมด ตอกย้ำการเป็นธนาคารที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าธุรกิจที่ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าและเป็นพันธมิตรที่อยู่เคียงข้างในการสนับสนุนภาคธุรกิจของไทยให้ประสบความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน

#### แผนงานสำหรับปี 2567

ทีเอ็มบีธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะเป็นธนาคารหลักที่ลูกค้าเลือกในการทำธุรกรรมทางการเงินควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาที่ช่วยเพิ่มพูนศักยภาพและสร้างมูลค่าเพิ่มทางธุรกิจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุด ผ่านผลิตภัณฑ์ทางการเงินและโซลูชันทางธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างแท้จริง เพื่อให้ลูกค้าสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ผ่านการดูแลแบบ 360 องศา ทั้งในด้านการบริหารจัดการธุรกิจ การบริหารจัดการสินทรัพย์ในส่วนของผู้ถือหุ้นและการยกระดับสวัสดิการให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตทางการเงินให้ดีขึ้นรอบด้าน โดยธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นในการสนับสนุนธุรกิจ SME และพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ตอบโจทย์อย่างครบวงจรสำหรับลูกค้าในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม

**1. การเป็นผู้นำในด้านดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันแบบครบวงจรด้วยผลิตภัณฑ์ที่พัฒนาขึ้นสำหรับแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรม (Industry-based solution with end-to-end digital supply chain)** ธนาคารเน้นย้ำความเป็นผู้นำในการให้บริการซัพพลายเชนโซลูชันด้วยการนำเสนอนวัตกรรมที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของทุกธุรกิจในทุกห่วงโซ่อุปทาน โดยยังคงมุ่งพัฒนาโซลูชันเพื่อตอบโจทย์ระบบนิเวศทางธุรกิจแบบ Business-to-Business-to-Customer (B2B2C) ในรูปแบบของโซลูชันที่เชื่อมจากภาคอุตสาหกรรมไปสู่ผู้บริโภคอย่างไร้รอยต่อ ซึ่งธนาคารจะเน้นไปที่ระบบนิเวศทางธุรกิจ (ecosystem) ที่เป็นยุทธศาสตร์หลักของธนาคาร เช่น My Car (กลุ่มอุตสาหกรรมยานยนต์) My Home (กลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์) My Life (กลุ่มอุตสาหกรรมอาหารเครื่องดื่มและสินค้าอุปโภคบริโภค) My Health (กลุ่มอุตสาหกรรมด้านสุขภาพ) โดยธนาคารคาดหวังว่าดิจิทัลซัพพลายเชนโซลูชันนี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการเพิ่มฐานลูกค้ากลุ่มธุรกิจขนาดกลางและเล็ก (SME) อีกทั้งยังช่วยสนับสนุนธุรกิจรายย่อยของธนาคาร



2. **การเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมทางการเงินและการติดต่อสื่อสารเพื่อสร้างความผูกพันกับลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล (Digital transactional banking solution and digital customer engagement)** ธนาคารมุ่งเน้นที่จะเติบโตกลุ่มลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านช่องทางดิจิทัลให้มากยิ่งขึ้น และใช้ดิจิทัลแพลตฟอร์มสร้างความมั่นใจให้ลูกค้ามาใช้ที่เอ็มบีธนาคารเป็นธนาคารหลัก ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องกับความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเพื่อให้ลูกค้าสามารถบริหารจัดการธุรกิจได้มีประสิทธิภาพสูงสุด นอกจากนี้ที่เอ็มบีธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้กับลูกค้าธุรกิจผ่านการผสมผสานที่ลงตัวของแพลตฟอร์มดิจิทัลและการให้บริการผ่านผู้ดูแลความสัมพันธ์ลูกค้าและที่ปรึกษาทางการเงินที่เชี่ยวชาญ
3. **การบริหารจัดการพอร์ตโดยเน้นคุณภาพของสินเชื่อและความสามารถในการทำกำไร (Productivity and profitability improvement)** ธนาคารยังตั้งเป้าที่จะขยายฐานลูกค้าและเติบโตในกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก (SME) มากยิ่งขึ้น โดยการนำเสนอโซลูชันที่ครบวงจรให้เหมาะกับแต่ละประเภทธุรกิจของลูกค้า ทั้งนี้การบริหารจัดการพอร์ตเพื่อความสามารถในการทำกำไรในระยะยาวอย่างยั่งยืนยังคงเป็นสิ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพขึ้นดีควบคู่ไปกับการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและทางธุรกิจให้กับลูกค้าในระยะยาว โดยธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นด้านคุณภาพของสินเชื่อผ่านการคัดกรองล่วงหน้าและการควบคุมดูแลในเชิงรุก
4. **การสนับสนุนการดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน (Business transition toward sustainability: B+ESG)** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะสนับสนุนลูกค้าธุรกิจของธนาคารในการเปลี่ยนแปลงองค์กรไปสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล โดยที่เอ็มบีธนาคารจะช่วยลูกค้าทั้งในด้านการประชาสัมพันธ์ การแบ่งปันข้อมูล การให้คำปรึกษา รวมทั้งการสนับสนุนแหล่งเงินทุน เพื่อให้ลูกค้าธุรกิจสามารถปรับตัวและเปลี่ยนผ่านได้อย่างราบรื่นและยั่งยืน

## กลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

### เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เป็นธนาคารหลักของลูกค้ารายย่อยที่ส่งเสริมให้คนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน (Financial Well-Being) โดยเป็นธนาคารที่ให้คำปรึกษาทางการเงินที่ลูกค้าไว้วางใจ (Trusted Advisor) ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเป็นโซลูชันทางการเงินเฉพาะบุคคล ที่คำนึงถึงความเหมาะสมเพื่อประโยชน์และคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้าในระยะยาว ให้ลูกค้าที่เลือกพึงพอใจและมีการบอกต่อ

## ภาพรวมในปี 2566

ที่เอ็มบีธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ บริการ และโซลูชันที่ยกระดับประสบการณ์และสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างรอบด้านให้ลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจ พนักงานเงินเดือน คนมีรถและคนมีบ้าน ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าหลักที่ธนาคารต้องการขยายฐานเพิ่มขึ้น และธนาคารได้พัฒนาประสิทธิภาพการให้บริการผ่านแอป ttb touch เวอร์ชันใหม่เพื่อมุ่งไปสู่เป้าหมายการเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ โดยมี 4 กลยุทธ์หลัก คือ

**กลยุทธ์ที่ 1 : ขยายฐานลูกค้าบุคคล** ที่เอ็มบีธนาคาร ให้ความสำคัญกับลูกค้าในทุกกลุ่มจึงพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการพร้อมทั้งโซลูชันที่ตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่มในทุกมิติในกลุ่มลูกค้าธนบดีธนกิจธนาคารได้มีการยึดโยงลูกค้าผ่านบัตรเครดิต ttb reserve เพื่อสร้างความแตกต่าง และตอบโจทย์ความต้องการได้ดีขึ้น ขณะเดียวกันก็มีการขยายฐานลูกค้าผ่านพันธมิตรใหม่ใน 3 Ecosystem Play Business Model ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักที่ที่ที่มีความเชี่ยวชาญและมีฐานลูกค้าเดิมอยู่แล้ว คือ พนักงานเงินเดือน คนที่มีรถ และคนที่มีบ้าน เพื่อช่วยให้ลูกค้าทุกกลุ่มสามารถบริหารจัดการเรื่องสำคัญในชีวิตได้อย่างมีประสิทธิภาพและรอบด้านมากกว่าแค่เรื่องการเงิน

**กลยุทธ์ที่ 2 : พัฒนาผลิตภัณฑ์จากความต้องการของลูกค้า** เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ธนาคารมุ่งออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีทั้งวันนี้และอนาคต ด้วยโซลูชัน 4 มิติ คือ ฉลาดออมฉลาดใช้ ครอบรู้เรื่องกู้ยืม ลงทุนเพื่ออนาคต มีความคุ้มครองที่อุ่นใจ โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายตอบโจทย์ลูกค้าตลอดทุกช่วงเวลาของชีวิต ทั้งบัญชีเงินฝากเพื่อใช้ บัญชีเพื่อออม บัญชีเงินฝากให้อัตราดอกเบี้ยสูง บัตรเครดิตที่เหมาะสมตาม Lifestyle นอกจากนี้ ธนาคารยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก เช่น การรวบหนี้เพื่อลดภาระหนี้ให้กับลูกค้า (Debt Consolidation) ผ่านสินเชื่อคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อบ้านแลกเงิน รถแลกเงิน พร้อมมีแผนการลงทุนเพื่ออนาคต จากผลิตภัณฑ์การลงทุนหลากหลายรูปแบบที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งผลิตภัณฑ์ประกันที่ช่วยวางแผนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สร้างความอุ่นใจให้กับทุกคนในครอบครัว

ในปี 2566 ที่เอ็มบีธนาคารได้รับรางวัล “The Best for Wealth Transfer/Succession Planning in Thailand” จาก The Asiamoney Private Banking Awards 2023 จากการนำเสนอ ttb reserve แพลตฟอร์มที่ประสานโซลูชันทางการเงินระหว่างผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ กับสิทธิประโยชน์ของการ ถือครองบัตรเครดิต ttb reserve ให้ลูกค้าได้ประโยชน์ที่มากขึ้น ภายใต้คอนเซปต์ “Maximize your infinite wealth for generations” อีกขั้นของโซลูชันทางการเงินที่ตอบโจทย์ทั้งด้านการเงิน การลงทุน และไลฟ์สไตล์ พร้อมการดูแลอย่างใกล้ชิดผ่านผู้ดูแลส่วนบุคคล เพื่อต่อยอดความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่นได้ไม่มีที่สิ้นสุด ธนาคารได้มีการจัดตั้ง Investment Office พร้อมทั้งสร้าง Wealth Management เป็นการต่อยอดและขยายฐานลูกค้าผ่าน การนำเสนอโซลูชันทางการเงินการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น โดยคัดเลือกให้



เหมาะกับสภาพตลาด ณ ปัจจุบันเพื่อนำเสนอกับลูกค้ากลุ่มมั่งคั่งสูง (ธนบดีธนกิจ) และผู้ถือบัตรเครดิต ttb reserve แต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม ผ่านการจัดสัมมนาแนะนำแนวทางการต่อยอดความมั่งคั่ง ไม่ว่าจะเป็นด้านการลงทุนที่มีการเปิดมุมมองทิศทางการตลาดต่าง ๆ ที่น่าสนใจ การลงทุนใหม่ ๆ หรือด้านการบริหารความมั่งคั่งจากโซลูชันประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าสร้างความมั่นคงทางการเงินได้อย่างยั่งยืนและครอบคลุมไปถึงองค์ความรู้ทั้งด้านการบริหารธุรกิจ ด้านการศึกษา ตลอดจนการใช้ชีวิตและการสร้างอนาคตที่มั่นคงของลูกค้าหลานด้วย ธนาคารได้พัฒนาโซลูชันทางการเงิน และการลงทุนใหม่ ๆ ในรูปแบบ Wellness Investment ที่เป็นโซลูชันที่มีความเสี่ยงต่ำ คุ้มครองเงินต้น แต่ยังสามารถผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก เช่น หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง เป็นทางเลือกสำหรับนักลงทุนที่ต้องการผลตอบแทนที่สูงขึ้น พร้อมรับความคุ้มครองเงินต้นในเวลาเดียวกัน หรือด้านการบริหารความมั่งคั่งจากโซลูชันประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าสร้างความมั่นคงทางการเงินได้อย่างยั่งยืนอีกด้วย

ทีทีบีตอกย้ำความเป็นหนึ่งในผู้นำสินเชื่อบ้านด้วยบริการรวบหนี้เป็นก้อนเดียวกับสินเชื่อบ้านแลกเงินเคลียร์หนี้ เป็นทางออกให้กับคนมีบ้านที่ต้องการลดภาระดอกเบี้ยและเสริมสภาพคล่องทางการเงินไปพร้อมกัน ทั้งช่วยลดค่างวดต่อเดือนให้ต่ำลง สอดคล้องกับความสามารถผ่อนชำระของลูกค้า โดยธนาคารได้รับรางวัล Mortgage Product of the Year จากงาน Global Retail Banking Innovation Awards 2023 ที่จัดโดย The Digital Banker อันเป็นผลมาจากความเข้าใจลูกค้าอย่างลึกซึ้ง จนนำมาสู่การพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่ตอบโจทย์และช่วยลูกค้าแก้ไขปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพ สะท้อนให้เห็นถึงความโดดเด่นของบริการและความมุ่งมั่นของธนาคาร พร้อมเดินหน้าต่อเนื่อง หนุนคนไทยมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

หนี้เป็นปัญหาการเงินอันดับหนึ่งที่เป็นอุปสรรคสู่การมีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นของคนไทย โดยกลุ่มมนุษย์เงินเดือนเป็นหนึ่งในกลุ่มที่กำลังเผชิญปัญหาหนี้มากที่สุดและจะทวีความรุนแรงเพิ่มขึ้นหากไม่มีการช่วยเหลืออย่างเร่งด่วน ทีทีบีเดินหน้าช่วยคนไทยก้าวพ้นภาระหนี้ โดยได้ส่งมอบสินเชื่อสวัสดิการอเนกประสงค์ ทีทีบี แบบไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพื่อยกระดับคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นให้กับพนักงานของพันธมิตร ด้วยการร่วมลงนาม ในบันทึกข้อตกลง (MOU) โครงการสินเชื่อสวัสดิการเพื่อพนักงานกับบริษัทเอกชน หน่วยงานภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ รวมแล้วกว่า 1,200 บริษัท มีจำนวนพนักงานราว 360,000 คน เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระหนี้ เสริมสภาพคล่อง ด้วยการรวบหนี้ดอกเบี้ยสูงจากที่อื่นมาไว้ที่เดียว สามารถปลดหนี้ได้เร็วขึ้น ตอกย้ำการเป็นธนาคารที่เข้ามาช่วยเปลี่ยนชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นรอบด้านให้กับพนักงานเงินเดือนได้อย่างแท้จริง

ในส่วนของความคุ้มครองที่อุ่นใจ ในปี 2566 ทีทีบีร่วมกับ พรูเด็นเชียล ประเทศไทย ได้ส่ง 2 โซลูชันใหม่ของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน คือ “ทีทีบี เฟลิกซ์ โลฟ โพรเทค (ยูนิคัล)” โซลูชันเจ้าแรกในตลาดประกันที่ไม่คิดค่าดำเนินการประกันภัยสำหรับเบี้ยประกันภัยหลักตลอดอายุสัญญา ผลิตภัณฑ์นี้จะช่วยตอบโจทย์ความต้องการด้านการวางแผนการเงินที่หลากหลายของลูกค้า ทั้งหัวหน้าครอบครัวที่ต้องการสร้างหลักประกันที่มั่นคงให้กับครอบครัวหรือเจ้าของธุรกิจที่ต้องการความมั่นใจว่าหากเกิดเหตุไม่คาดฝัน ภาระหนี้จะไม่ถูกส่งต่อ

ไปที่ครอบครัว และธุรกิจยังเดินหน้าต่อไปได้ และผลิตภัณฑ์ “ประกันชีวิต ทีทีบี โกลบอล อินเด็กซ์ พรินซิเพิล โพรเทค 15/5” เป็นประกันที่จ่ายเบี้ยระยะสั้น มีโอกาสสลับผลตอบแทนจากการลงทุนระดับโลก ให้โอกาสเพิ่มมูลค่าการออมเงินพร้อมรับความคุ้มครองการเสียชีวิตในเวลาเดียวกันยิ่งไปกว่านั้นทีทีบี, พรูเด็นเชียลประเทศไทยและBDMSได้ร่วมกันออกผลิตภัณฑ์“ประกันกองกลางสำหรับครอบครัวทุกรูปแบบ” คือ “ทีทีบี ประกันเหมาจบ ๆ @BDMS สำหรับครอบครัว” และ “ทีทีบี อีซี่ แคร่ พลัส สำหรับครอบครัว” เป็นครั้งแรกของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและสุขภาพที่สามารถแชร์วงเงินค่ารักษาพยาบาลได้ทั้งครอบครัวสูงสุดถึง 5 เท่า ต่อ 1 กรมธรรม์ ครอบคลุมทั้งผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก เพิ่มความอุ่นใจให้ลูกค้าสามารถใช้ชีวิตได้ตามแผนที่ต้องการของแต่ละครอบครัว เพื่อสร้างรากฐานชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น

นอกจากนั้น ในปี 2566 ธนาคารได้ร่วมมือกับ สยามโกลบอลเฮ้าส์ ผู้นำธุรกิจจำหน่ายวัสดุก่อสร้างและอุปกรณ์ตกแต่งบ้าน เปิดตัวผลิตภัณฑ์บัตรเครดิต และบัตรกดเงินสดร่วม ttb Global House เพื่อส่งมอบสิ่งดี ๆ และสิทธิประโยชน์ให้กับทั้งลูกค้าของทั้งสองฝ่าย นอกจากลูกค้าจะได้รับสิทธิพิเศษส่วนลดเมื่อซื้อสินค้าหรือใช้บริการต่าง ๆ ที่โกลบอลเฮ้าส์แล้ว ลูกค้ายังสามารถเข้าถึงโซลูชันทางการเงินได้ครบครันทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่รถ และสินเชื่อบุคคลที่ ttb Financial Center for Global House สำหรับ 6 สาขาใหญ่ และ Pop Up Store สำหรับสาขาอื่น ๆ ของโกลบอลเฮ้าส์ทั่วประเทศ โดยในปี 2566 มียอดอนุมัติบัตรเครดิต ttb Global House ทั้งสิ้นกว่า 54,000 ใบ

**กลยุทธ์ที่ 3 : ยกระดับช่องทางการขายและการให้บริการ** ในปี 2566 ธนาคารยังคงมุ่งเน้นให้ช่องทาง Mobile Banking เป็นช่องทางหลักในการให้บริการกับลูกค้าบุคคลตามกลยุทธ์ Digital-First ภายใต้แนวคิด Humanized Digital Banking ดิจิทัลที่เป็นมิตร รู้จักและเข้าใจลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกเสมือนเป็นธนาคารส่วนตัวที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงิน สมัครผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและตรงตามความต้องการมากขึ้น รวมถึงสามารถตรวจสอบข้อมูลโปรโมชัน สิทธิประโยชน์ และขอรับบริการอื่น ๆ กับธนาคารได้ทุกที่ตลอดเวลา ตลอด 24 ชั่วโมง ทุกวัน โดยลูกค้าแต่ละคนจะได้รับการดูแลทางการเงินแบบ “เฉพาะตัว” ช่วยให้ชีวิตทางการเงินของลูกค้าดีขึ้นรอบด้าน ซึ่งในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้เพิ่มบริการผ่านทางแอป ttb touch มากขึ้น คือ การบริหารจัดการภาษี การขายรถ และการบอกสิทธิประโยชน์ลูกค้า เป็นการยกระดับการบริการและสร้างประสบการณ์ที่เหนือกว่าให้ลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารยังพัฒนาระบบเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายเรื่องความปลอดภัยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อป้องกันเรื่อง Digital Fraud โดยให้มีการ Scan ใบหน้าควบคู่ไปกับการใส่รหัสผ่านในการทำธุรกรรมที่มีจำนวนเงินมากกว่า 5 หมื่นบาทหรือมากกว่า 2 แสนบาทต่อวัน หรือเปลี่ยนจำนวนเงินสูงสุดที่สามารถทำรายการได้ต่อวัน ถึงแม้จำนวนลูกค้าของธนาคารที่ตกเป็นเหยื่อของ Digital Fraud จะลดลงอย่างมีนัยสำคัญ แต่ทางธนาคารก็ยังคงไม่หยุดพัฒนาระบบความปลอดภัยบน ttb touch เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารใช้งาน Mobile Banking ได้อย่างมั่นใจ

ส่วนการให้บริการของสาขานั้น ธนาคารได้ปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของสาขาและตู้เอทีเอ็ม เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดีในทุกช่องทาง รวมทั้งได้เปลี่ยนระบบการปฏิบัติงานสาขาโดยเริ่มทดลอง 33 สาขาในปี 2566 ให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมด้วยตนเอง



(Digital First) ผ่านช่องทางดิจิทัล หรือสาขาอิเล็กทรอนิกส์ (ATM/CDM/All-in-One Machine) เพื่อสร้างความสะดวกรวดเร็ว และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้าให้สอดคล้องกับพฤติกรรมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป

**กลยุทธ์ที่ 4: พนักงาน** พนักงานคือหัวใจขององค์กร ธนาคารยังคงเดินหน้าพัฒนาศักยภาพและทักษะใหม่ ๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง อาทิ Digital sales/Advisory เพื่อให้พนักงานเพิ่มพูนความรู้และทักษะใหม่ ๆ สามารถให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้องเหมาะสมตามความต้องการของลูกค้า รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วในขณะเดียวกันที่ทีบีเอ็มไคร์มีการที่คอยดูแลเพื่อรักษาพนักงานให้อยู่กับธนาคารและลดการลาออกของพนักงานอีกด้วย

#### แผนงานสำหรับปี 2567

จากพันธกิจของ Retail Banking คือ “เราที่จะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบ จนต้องบอกต่อ” ธนาคารมีแผนงานในปี 2567 ผ่านกลยุทธ์หลัก 4 ด้านด้วยกัน คือ

- กลยุทธ์ด้านลูกค้า** ธนาคารมีการกำหนดกลุ่มลูกค้าเพื่อที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ตามความต้องการของลูกค้ามากขึ้น ทั้งลูกค้าธนบดีธนกิจและลูกค้า 3 กลุ่ม Ecosystem คือ ลูกค้ามนุษย์เงินเดือน ลูกค้าที่มีบ้าน และลูกค้าที่มีรถ ซึ่งเป็น 3 กลุ่มลูกค้ามีความเกี่ยวเนื่องกัน และเป็นกลุ่มลูกค้าหลักของธนาคาร อีกทั้งธนาคารได้ยึดโยงความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่าน Loyalty Program เพื่อให้ลูกค้าเกิดความผูกพันและใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องและเกิดการบอกต่อ
- กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์** นำเสนอโซลูชัน 4 มิติเพื่อชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ที่ตอบโจทย์และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป็นรายบุคคล สำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อจะมีการออกแบบช่องทางให้เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม
- กลยุทธ์ด้านช่องทางบริการและการขาย** ธนาคารมีการปรับเปลี่ยนบทบาทของพนักงานขายให้เน้นเป็นที่ปรึกษาทางการเงินมากขึ้น โดยโอนย้ายธุรกรรมบริการต่าง ๆ ที่ไม่ซับซ้อนไปผ่านช่องทางดิจิทัลมากขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกและลดขั้นตอนในการทำธุรกรรมให้ลูกค้า และเพื่อเพิ่มเวลาให้กับพนักงานสาขาในแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมหรือซับซ้อนและเป็นที่ปรึกษาให้กับลูกค้ามากขึ้น
- กลยุทธ์พนักงาน** พัฒนาศักยภาพพนักงานในทักษะองค์ความรู้ การให้คำแนะนำและเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เพื่อให้คุณภาพการเงินของลูกค้าดีขึ้นและเกิดการบอกต่อ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อสร้างประสบการณ์การบริการที่ดีให้กับลูกค้า

- กลยุทธ์ด้านลูกค้า** สำหรับลูกค้าธนบดีธนกิจซึ่งมีความต้องการผลิตภัณฑ์และบริการที่มีความซับซ้อนมากกว่าปกติทั่วไป ธนาคารได้มีการจัดสรรที่ปรึกษาลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Wealth Advisor) ที่มีความรู้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาในการวางแผนการลงทุน ผลิตภัณฑ์ประกัน และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละรายตลอดจนทายาทของลูกค้า ธนบดีธนกิจให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินแบบ 720 องศาอย่างแท้จริง รวมถึงยกระดับมาตรฐานการให้บริการโดยเจ้าหน้าที่ที่ปรึกษาทางการเงินและการใช้ระบบบริหารข้อมูลความสัมพันธ์ลูกค้าในการบริหารและตรวจสอบ โดยทางธนาคารจะยังคงคอยช่วยลูกค้าในการติดตามความเคลื่อนไหวของตลาดและพอร์ตการลงทุนของลูกค้า ทำการประเมินผลการดำเนินงานของพอร์ตการลงทุนอย่างเป็นระบบ และให้คำแนะนำและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมาย

ในส่วนของการให้บริการลูกค้ารายย่อยทั่วไปนั้น ธนาคารมุ่งเน้นที่จะรักษาและขยายฐานลูกค้าธนาคารจาก 3 กลุ่มลูกค้าในระบบนิเวศ (Ecosystem) คือ ลูกค้าบัญชีเงินเดือน ลูกค้าที่มีรถ และลูกค้าที่มีบ้าน เพื่อให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น ผ่านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร ได้แก่ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อใช้ (all free) บัญชีเงินฝากออมทรัพย์เพื่อออม (No-Fixed) ผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้าน ผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ และรวมถึงเน้นการรวบรวมหนี้ต่าง ๆ เพื่อตอบโจทย์การให้บริการด้าน Daily Banking Solution ที่ครบถ้วนผ่าน Omni-Channel ในหลากหลายมิติ

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดูแลลูกค้าปัจจุบันของธนาคารไม่น้อยไปกว่าการหาลูกค้าใหม่ จึงมี Loyalty Program ต่าง ๆ และพัฒนาผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ ๆ ให้ตรงตามความต้องการลูกค้า เช่น My Tax และอื่น ๆ รวมถึง สร้างการเรียนรู้ให้ลูกค้าใช้ช่องทางดิจิทัลมากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์ที่ดียิ่งขึ้นในปี 2567

- กลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์** ธนาคารพัฒนาปรับปรุงโซลูชันทั้งผลิตภัณฑ์และบริการที่จะส่งเสริมให้ลูกค้ามีคุณภาพชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นและครอบคลุมความต้องการของลูกค้ามากขึ้นผ่านโซลูชัน 4 มิติ คือ **ฉลาดออม ฉลาดใช้** สำหรับธุรกรรมในชีวิตประจำวัน ได้แก่ บัญชี ttb all free และบัตรเครดิต ที่ช่วยเพิ่มความคล่องตัวในการใช้ในชีวิตประจำวัน สามารถเชื่อมโยงต่อยอดกับการใช้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่นของธนาคารผ่าน ttb touch เป็น digital solution นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์เพื่อการออมที่หลากหลายและให้ดอกเบี่ยสูง ให้ลูกค้าเลือกได้ตามความต้องการ ได้แก่ บัญชี ME Save, No-Fixed และเงินฝากประจำ **รอบรู้เรื่องก๊วยม** จากปัญหาหนี้ครัวเรือนที่เป็นปัญหาเรื้อรังของสังคมไทย ธนาคารมุ่งช่วยลูกค้าที่มีประวัติการชำระที่ดี ไม่มีประวัติหนี้เสีย หรือกลุ่มลูกค้าที่ยังไม่เคยมีประวัติกับธนาคาร ให้เข้าถึงสินเชื่อในระบบด้วยการให้บริการรวบหนี้ เน้นพิจารณาการปล่อยกู้ที่มีคุณภาพและเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่ดียิ่งขึ้น **ลงทุน เพื่ออนาคต** ธนาคารนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ในรูปแบบ Wellness Solution เป็นโซลูชันที่มีความเสี่ยงต่ำ คุ่มครองเงินต้น ป้องกันความเสี่ยง แต่ยังได้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝาก เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าในการกลับมาลงทุนอีกครั้ง



มีความคุ้มครอง ที่อุ่นใจ ธนาคารมุ่งหวังให้ลูกค้าได้รับคุ้มครองที่เหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อตอบสนองความต้องการทางการคุ้มครองของลูกค้าทุกกลุ่มในแต่ละช่วงวัย ทั้งประกันชีวิต ประกันสุขภาพและประกันสินทรัพย์อื่น ๆ อาทิ ประกันรถยนต์ ประกันการเดินทาง เป็นต้น

- กลยุทธ์ด้านช่องทางบริการและการขาย** ธนาคารพัฒนาและปรับเปลี่ยนช่องทางการให้บริการที่สาขาโดยเน้นประสบการณ์ทางช่องทางดิจิทัล (Digital Experience) โดยมุ่งหวังจะอำนวยความสะดวกและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า สาขาจะเป็นศูนย์ให้คำแนะนำและที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นสำนักงานกลาง (Middle Office) สำหรับการบริการและการขายให้ลูกค้าได้รับความสะดวกขึ้น การให้บริการลูกค้าจะเน้นบริการผ่านช่องทางดิจิทัลเพิ่มมากขึ้น (Digital-First) ซึ่งได้แก่ ช่องทางดิจิทัล (Mobile Banking) และสาขาอิเล็กทรอนิกส์ (ATM/CDM/All-in-One Machine) โดยมีเจ้าหน้าที่ให้คำแนะนำวิธีการใช้งานเพื่อให้ลูกค้าคุ้นเคยกับการใช้งานผ่านระบบและสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเองในคราวต่อไป ในส่วนของพนักงานสาขาจะเน้นการเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อน เช่น ประกันชีวิต หรือกองทุนรวม สินเชื่อบ้าน สินเชื่อบ้านแลกเงิน สินเชื่อรถแลกเงิน เป็นต้น โดยยึดลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลางเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มที่แตกต่างกัน
- กลยุทธ์พนักงาน** ธนาคารยังคงเดินหน้าในการเพิ่มศักยภาพของพนักงาน ไม่ว่าจะเป็นทักษะด้านการเงินการลงทุน การวิเคราะห์บริหารจัดการพอร์ต และความรู้ในผลิตภัณฑ์อื่นของธนาคาร เพื่อให้พนักงานสามารถแนะนำผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม ครบวงจรตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงเวลาและสถานการณ์

จากกลยุทธ์ดังกล่าว เราเชื่อมั่นว่าจะสามารถนำพาให้ธนาคารบรรลุพันธกิจการสร้างชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน (Financial Well-being) ให้กับคนไทยทั่วประเทศได้อย่างต่อเนื่อง

## กลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่รถยนต์

### เป้าหมายของกลุ่มธุรกิจลูกค้าสินเชื่รถยนต์

กลุ่มธุรกิจสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ (Automotive Lending Business) ได้กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์การดำเนินงาน และพันธกิจหลัก โดยมุ่งเน้นการพัฒนาการให้บริการสินเชื่รถยนต์อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธุรกิจมีขีดความสามารถสูง มีความคล่องตัว ตลอดจนรักษาความเป็นผู้นำด้านธุรกิจสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ ภายใต้ปณิธานที่จะ “เป็นธนาคารที่ได้รับการยอมรับสูงสุดในด้านสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์จากลูกค้า และคู่ค้าในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem)” โดยมุ่งเน้นการให้บริการด้วยช่องทางดิจิทัลบน ttb touch ผ่าน

My Car Widget และ My Credit Widget เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหวังให้กับลูกค้าและคู่ค้าด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่รถยนต์ที่ตอบสนองความต้องการสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อยและผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสินเชื่รถยนต์

นอกจากนี้ กลุ่มธุรกิจสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ยังมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) ตั้งแต่ ต้นน้ำ คือ ผู้ผลิตรถยนต์ (OEM) กลางน้ำ คือ ตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ผู้จำหน่ายรถยนต์ใช้แล้ว (Tent) บริษัทประกันวินาศภัยและประกันภัย ไปจนถึง ปลายน้ำของระบบนิเวศ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ สถานีบริการน้ำมัน เป็นต้น โดยได้มีการกำหนดพันธกิจ “มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ผ่าน Ecosystem Play โดยใช้ดิจิทัลเป็นตัวขับเคลื่อน ผสานกับความแข็งแกร่งของเครือข่ายเจ้าหน้าที่สินเชื่รถยนต์ที่มีศักยภาพสูงที่มีอยู่ทั่วประเทศ” ด้วยการวางกลยุทธ์ขับเคลื่อนธุรกิจด้วยผลิตภัณฑ์สินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ การให้บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ดีที่สุด พร้อมด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีความจำเป็นสำหรับสินเชื่รถยนต์ เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภทต่าง ๆ รวมถึงการให้บริการด้านอื่น ๆ ของธนาคารเพื่อรองรับความต้องการในทุกช่วงชีวิตของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป และส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือความคาดหวังและไร้รอยต่อให้กับลูกค้าในทุกช่องทาง (Omni Channel)

### ภาพรวมในปี 2566

ในปี 2566 แม้ภาพรวมเศรษฐกิจไทยยังคงฟื้นตัว แต่ความเชื่อมั่นผู้บริโภคยังคงอ่อนแอ ประกอบกับแรงกดดันจากค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมถึงอัตราเงินเฟ้อที่ยังอยู่ในระดับสูงกว่าปกติตามราคาพลังงานโลก ทำให้สถาบันการเงินมีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่ ซึ่งจากปัจจัยดังกล่าวส่งผลต่อการหดตัวของอุตสาหกรรมรถยนต์อย่างต่อเนื่อง โดยภาพรวมยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2566 ลดลงจาก ปี 2565 ประมาณร้อยละ 9 อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยยังคงมีปัจจัยสนับสนุนได้แก่ 1) ภาคการท่องเที่ยวที่เริ่มฟื้นตัวได้ดีจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการผ่อนคลายมาตรการจำกัดการเดินทางทั้งในและต่างประเทศ และ 2) การบริโภคและการลงทุนจากภาคเอกชนกลับมาขยายตัวโตขึ้นตามลำดับ

ท่ามกลางความท้าทายจากปัจจัยทั้งทางตรงและทางอ้อมที่กระทบต่อสถานะเศรษฐกิจไทย หน่วยธุรกิจสินเชื่รถยนต์ยังคงความสามารถการแข่งขันในตลาดธุรกิจสินเชื่เช่าซื้อรถยนต์ที่ยังอยู่ในเกณฑ์ที่ตึมากจากการดำเนินนโยบายในการประกอบธุรกิจที่มีความยืดหยุ่นสอดคล้องกับสถานการณ์ รวมถึงการยังคงเร่งการให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบดิจิทัล เพื่อสอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไปโดยรวมแล้วในปี 2566 หน่วยธุรกิจสินเชื่รถยนต์ยังคงสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่รถยนต์ได้อย่างต่อเนื่องและแข็งแกร่งด้วยคุณภาพหนี้ที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม



### แผนงานสำหรับปี 2567

สำหรับปี 2567 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักคือ การบริโภคภาคเอกชน โดยเฉพาะจากมาตรการลดภาระค่าครองชีพครัวเรือนและกระตุ้นการบริโภคในภาพรวม อาทิ มาตรการลดหย่อนภาษี (Easy E-receipt) นโยบายขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ มาตรการแก้หนี้นอกระบบ ตลอดจนการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างค่อยเป็นค่อยไป สำหรับภาวะอุตสาหกรรมรถยนต์ ttb Analytics คาดการณ์ว่า ยอดขายรถยนต์ในประเทศจะอยู่ที่ 7.9 แสนคัน ปรับตัวเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 2 จากปี 2566 โดยมีปัจจัยสนับสนุนจากเศรษฐกิจในประเทศที่มีการฟื้นตัวดีขึ้น การเปิดประเทศทำให้การท่องเที่ยวกลับมาท่องเที่ยวในประเทศไทยฟื้นตัว นอกจากนี้ความต้องการรถยนต์พลังงานไฟฟ้า (Electric Vehicle: EV) ของผู้บริโภคเพิ่มสูงขึ้น เนื่องปัจจัยด้านราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับที่สูงและคณะรัฐมนตรีได้มีมติอนุมัติมาตรการสนับสนุนการใช้น้ำมันไฟฟ้า ระยะที่ 2 หรือ EV 3.5 ในช่วงเวลา 4 ปี (พ.ศ. 2567–2570) อย่างไรก็ดี อุตสาหกรรมรถยนต์มีปัจจัยความท้าทายจากหนี้ภาคครัวเรือนสูงที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด และอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับที่สูงซึ่งส่งผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้บริโภคในการซื้อรถยนต์

สำหรับในปี 2567 ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ยังคงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยการให้บริการที่ดีเยี่ยม เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ที่ยังคงยึดหลักความต้องการของลูกค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Automotive Stakeholders) ทั้งหมด ในระบบนิเวศธุรกิจรถยนต์ (Automotive Ecosystem) แบบครบวงจรเป็นหลักความคิด ตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ ไปถึงปลายน้ำ ที่จะเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ พัฒนาระบบงานใน Automotive Ecosystem และการให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าและคู่ค้า พัฒนาระบบดิจิทัล การสมัครสินเชื่อของลูกค้าให้มีความสะดวกรวดเร็ว ผ่าน Widget ใหม่คือ My Credit เพื่อยกระดับการให้บริการที่ยั่งยืน และเพิ่มศักยภาพระบบดิจิทัลในทุกช่องทางในการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อรถยนต์ เพื่อเป็น Platform ที่ทำให้ลูกค้าใช้ธนาคารเป็น Main Bank ได้รับความสะดวกรวดเร็วในการใช้งาน ttb touch รวมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินอื่น ๆ ของธนาคารที่ตอบโจทย์การใช้ชีวิตที่ครอบคลุมในทุกช่วงจังหวะของชีวิตของลูกค้าทุก ๆ ด้านให้มากยิ่งขึ้น

### 3) ช่องทางการให้บริการ

ทางธนาคารได้มีการวางแผนธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ Digital-First และสร้างการเชื่อมโยงช่องทางในการให้บริการต่าง ๆ ให้ไร้รอยต่อมากยิ่งขึ้น (Omni-Channel Experience) เพื่อให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์อย่างต่อเนื่องผ่านทางแท็บเล็ตที่ใช้ในสาขาและแอปพลิเคชัน ttb touch นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนงานในการปรับปรุงโครงสร้างสถาปัตยกรรมของระบบอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีเสถียรภาพมากขึ้น สามารถรองรับผู้ใช้งานของธนาคารและจำนวนการทำธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นอย่างก้าวกระโดดได้ รวมถึงคลอบคลุมการพัฒนาบริการหรือผลิตภัณฑ์ที่จะเพิ่มขึ้นใหม่ในอนาคตได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งในปี 2566 ทางธนาคารได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน ttb touch เพื่อยกระดับประสบการณ์ทางการเงินของลูกค้า รายละเอียดดังนี้

- การพัฒนาประสบการณ์การใช้งานทั่วไปและการสื่อสารกับลูกค้าให้มีความ “เฉพาะตัว” มากยิ่งขึ้น
- การพัฒนาเพื่อรองรับการเปิดบัญชีในรูปแบบ e-KYC โดยเพิ่มช่องทางการยืนยันตัวตนให้หลากหลายและครอบคลุมมากขึ้น
- การเพิ่มบริการในส่วนบริการหลังการขายให้มากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำได้ด้วยตัวเอง สะดวกและรวดเร็วขึ้น ผ่าน e-Document และ In-App Chat & Call Services โดยไม่ต้องไปสาขาหรือติดต่อผ่านทางช่องทาง Call Center
- การปรับปรุงประสิทธิภาพการขายผ่านช่องทางดิจิทัลให้ดีขึ้น ตั้งแต่การค้นหาผลิตภัณฑ์ ให้ตรงความต้องการมากขึ้น ไปจนถึงขั้นตอนการสมัครผลิตภัณฑ์ที่กระชับ สั้นไหล ขั้นตอนและประสบการณ์มีความสอดคล้องกันในแต่ละผลิตภัณฑ์ และสามารถสมัครหลายผลิตภัณฑ์ได้พร้อมกันในครั้งเดียว

และสำหรับลูกค้าธุรกิจ ธนาคารยังคงเน้นย้ำการประชาสัมพันธ์ระบบ Digital Platform โดยในปี 2566 ทางธนาคารได้มีการพัฒนาคุณลักษณะใหม่ ๆ ขึ้นมาเพิ่มเติม เพื่อรองรับการทำการประชาสัมพันธ์แบบเฉพาะบุคคล หรือที่เรียกว่า Personalize Banner เพื่อให้มั่นใจว่า ลูกค้าธุรกิจจะได้รับการนำเสนอ และแนะนำผลิตภัณฑ์หรือบริการที่เหมาะสมกับแต่ละธุรกิจอย่างแท้จริง รวมถึงมีการยกระดับการบริการผ่าน Humanized Digital Banking เพื่อสร้างประสบการณ์ของการใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้งให้เป็นมิตร รู้จักและรู้จักลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยครอบคลุมกลุ่มลูกค้าธุรกิจผ่าน Digital Platform หลักของธนาคาร คือ ธนาคารดิจิทัล ttb business one ซึ่งเป็นทั้งอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งและโมบายแอปพลิเคชันที่อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าธุรกิจทำธุรกรรมออนไลน์ได้ทุกประเภท ครบ จบ ในระบบเดียว ทั้งโอน-จ่าย ภายในและต่างประเทศ ใช้งานง่าย ด้วยความปลอดภัยระดับมาตรฐานสากล รวมถึงสามารถเรียกดูข้อมูลในรูปแบบต่าง ๆ ตามความต้องการของผู้ใช้ได้ตามสิทธิที่กำหนด

และเนื่องด้วยการเกิดขึ้นของอาชญากรรมออนไลน์ที่ส่งผลกระทบเป็นวงกว้าง และสร้างความเสียหายอย่างมากในประเทศในช่วงปีที่ผ่านมา ทางธนาคารได้เร่งพัฒนาระบบรักษาความปลอดภัย และเร่งเพิ่มขีดความสามารถในการป้องกันภัยคุกคามทางออนไลน์ที่อาจเกิดขึ้นกับลูกธุรกิจของธนาคาร โดยได้มีการยกระดับการรักษาความปลอดภัยระหว่างการเข้าใช้งานระบบ Digital Platform โดยเฉพาะการเข้าใช้งานผ่านโมบายแอปพลิเคชัน โดยพัฒนาระบบการป้องกันแอปพลิเคชันแปลกปลอม รวมถึงระบบที่สามารถป้องกันผู้ไม่หวังดีเข้ามาแฝงตัวเพื่อข้อมูลหรือเข้าใช้งานขณะที่ลูกค้าใช้แอปพลิเคชัน ttb business one ส่งผลให้ลูกค้าธุรกิจของธนาคาร สามารถมั่นใจในความปลอดภัยได้มากยิ่งขึ้น ในขณะที่เข้าใช้งานแอปพลิเคชัน ttb business one

ในเชิงของการขยายฐานลูกค้า ธนาคารยังคงเน้นย้ำการขยายฐานลูกค้าผ่านการสมัครใช้บริการผ่านช่องทางสาขา ควบคู่ไปกับการพัฒนาปรับปรุงระบบ ให้มีเสถียรภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดีจากลูกค้าธุรกิจ ส่งผลให้เกิดการขยายตัวของลูกค้าธุรกิจที่มาใช้บริการ Digital Banking เพิ่มมากขึ้น ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมบนระบบ ttb business one เติบโตขึ้นแบบก้าวกระโดดในช่วงปีที่ผ่านมา



ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566

สรุปช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาติ	
1. สาขาและศูนย์ธุรกิจ	
สาขาในประเทศ	532 สาขา
สาขาต่างประเทศ	ไม่มี
สำนักงานเขตลูกค้าธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าเอสเอ็มอี 33 แห่ง</li> <li>สำนักงานเขตสำหรับลูกค้าธุรกิจ 12 แห่ง</li> </ul>
2. ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channels)	
ช่องทาง ATM และ ADM	<ul style="list-style-type: none"> <li>ATM 2,086 เครื่อง</li> <li>ADMs 305 เครื่อง</li> <li>All in Ones 624 เครื่อง</li> </ul>
3. ช่องทางดิจิทัล (Digital Banking)	
โมบายแบงก์กิ้ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำหรับลูกค้าบุคคล ttb touch application</li> <li>สำหรับลูกค้าธุรกิจ ttb business one application</li> </ul>
อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำหรับลูกค้าธุรกิจ ให้บริการผ่านธนาคารทางอินเทอร์เน็ตผ่านเว็บไซต์ <a href="http://www.ttbbusinessone.com">www.ttbbusinessone.com</a> และ <a href="http://www.ttbbusinessclick.com">www.ttbbusinessclick.com</a></li> </ul>

สรุปช่องทางการให้บริการธนาคารทหารไทยธนชาติ	
4. ช่องทางโทรศัพท์ (Phone Banking)	
สำหรับลูกค้าบุคคล	
ทีทีบี คอนแทค เซ็นเตอร์	1428
ทีทีบี อินเวสต์เมนต์ไลน์	1428 กด #4
โทรจากต่างประเทศ	+66 2241 1428
สำหรับลูกค้าทีทีบี รีเซิร์ฟ	
ทีทีบี รีเซิร์ฟ ไลน์	0 2010 1428
ทีทีบี แอปโซลูท ไลน์	0 2020 1428
สำหรับลูกค้าธุรกิจ	
ศูนย์บริการลูกค้าธุรกิจ ทีทีบี	0 2643 7000
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ	<a href="https://www.ttbbank.com/th/contact/international-trade-center">https://www.ttbbank.com/th/contact/international-trade-center</a>

ทั้งนี้ สามารถค้นหาสาขา สอบถาม แนะนำ ดิชม และบริการอื่น ๆ ได้ทางเว็บไซต์ <https://www.ttbbank.com/th/contact>

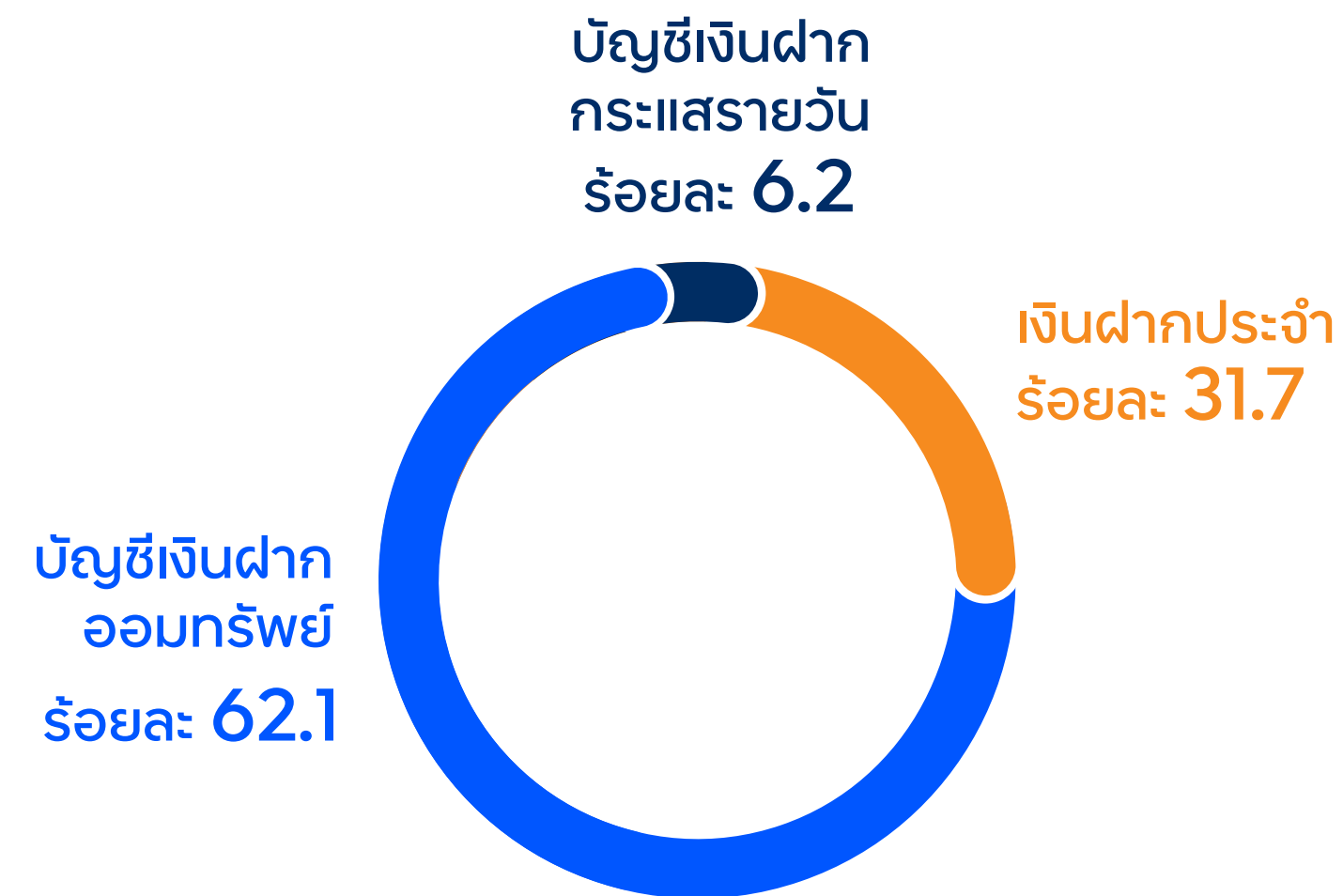


## 1.2.4 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### 1) แหล่งที่มาเงินทุน

ส่วนประกอบของแหล่งเงินทุนที่สำคัญของทีเอ็มบีธนชาต ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมียอดเงินฝากรวม (งบการเงินรวม) ทั้งสิ้นประมาณ 1,386,581 ล้านบาท ซึ่งเป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ ร้อยละ 62.1 บัญชีเงินฝากประจำร้อยละ 31.7 และบัญชีเงินฝากกระแสรายวันร้อยละ 6.2 ของเงินฝากรวม

#### องค์ประกอบของเงินรับฝาก



โดยเงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 90.4 ของแหล่งเงินทุน นอกจากนี้ แหล่งเงินทุนธนาคารยังประกอบด้วยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 87,794 ล้านบาท และเงินกู้ยืมจำนวน 59,531 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.7 และร้อยละ 3.9 ของแหล่งเงินทุนตามลำดับ

ตารางต่อไปนี้แสดงแหล่งเงินทุนของธนาคาร

(งบการเงินรวม)	2566		2565		2564	
	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ	จำนวน (ล้านบาท)	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	440,022	28.7	231,726	15.0	157,885	10.6
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	861,412	56.2	1,083,097	70.2	1,093,116	73.2
บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน	85,147	5.6	84,424	5.5	88,194	5.9
รวมเงินรับฝาก	1,386,581	90.4	1,399,247	90.6	1,339,195	89.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,794	5.7	84,770	5.5	84,966	5.7
เงินกู้ยืม	59,531	3.9	59,644	3.9	68,398	4.6
รวมเงินกู้ยืม	147,325	9.6	144,414	9.4	153,364	10.3
รวมแหล่งที่มาเงินทุนทั้งหมด	1,533,906	100.0	1,543,661	100.0	1,492,559	100.0



## 2) นโยบายในการจัดหาแหล่งเงินทุนและการกำหนดอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารดำเนินนโยบายจัดหาเงินทุนโดยการระดมเงินจากแหล่งต่าง ๆ ที่กล่าวข้างต้นให้มีจำนวนและอายุเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องหรือใกล้เคียงกับความต้องการใช้เงินของธนาคาร นอกจากนี้ยังพิจารณาปัจจัยการดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร พร้อมทั้งคำนึงถึงปัจจัยด้านต้นทุนเปรียบเทียบระหว่างแหล่งเงินต่าง ๆ ส่วนนโยบายด้านอัตราดอกเบี้ยรับฝากเงินนั้นจะพิจารณาให้เหมาะสมกับสภาพคล่องของตลาดเงินและของธนาคารเอง ประกอบกับปัจจัยจากภายนอก อาทิ แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ภาวะการแข่งขันในตลาดเงินและทิศทางเศรษฐกิจของประเทศ เป็นต้น

## 3) นโยบายการจัดการภาระหนี้สิน

ธนาคารมีนโยบายการบริหารภาระด้านหนี้สินระยะสั้นและระยะยาวทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศให้สอดคล้องกับด้านสินทรัพย์หรือความต้องการใช้สินเชื่อของลูกค้า เพื่อป้องกันความเสี่ยงทั้งทางด้านอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน โดยได้ใช้เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ อาทิเช่น FX Swap, Interest Rate Swap และ Cross Currency Swap เพื่อดำเนินนโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ

## 4) ความเพียงพอของเงินทุนสำรอง

(หน่วย: ร้อยละ)

เงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III)	31 ธันวาคม 2566	31 ธันวาคม 2565	31 ธันวาคม 2564
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	20.66 12.00	19.95 12.00	19.33 11.00
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	16.95 9.50	16.30 9.50	15.33 8.50
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง ขั้นต่ำตามที่ธปท.กำหนด*	16.73 8.00	15.67 8.00	14.35 7.00

\* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำ ประกอบด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.00



## 1.2.5 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 1) ทรัพย์สินถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

มูลค่าสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564-2566 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2564
1. ที่ดิน	12,134	10,953	11,769
2. อาคาร	11,990	11,834	12,744
3. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อาคาร	1,500	1,773	1,913
4. ส่วนปรับปรุงสิทธิการเช่า	1,342	1,613	1,599
5. อุปกรณ์	7,234	7,660	7,330
6. สินทรัพย์สิทธิการใช้-อุปกรณ์	712	770	1,707
<b>รวม</b>	<b>34,912</b>	<b>34,603</b>	<b>37,062</b>
<b>หัก</b> ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าเผื่อการด้อยค่า	13,880	14,672	15,175
	173	143	262
<b>ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์สิทธิการใช้ สุทธิ</b>	<b>20,859</b>	<b>19,788</b>	<b>21,625</b>

### 2) สิทธิการเช่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคารสำนักงาน อาคารพาณิชย์ จากบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ เพื่อใช้เป็นที่ทำการของสำนักงาน สาขา ที่จอดรถ และติดตั้งเครื่องฝากถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) รวม 2,155 สัญญา โดยมีอายุตามสัญญาเช่า 1-30 ปี มีภาระค่าเช่าที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าปีละประมาณ 920 ล้านบาท

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าคงเหลือ	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	ภายใน 1 ปี	1,203
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	1-5 ปี	945
สัญญาเช่าที่ดินและอาคาร	5 ปีขึ้นไป	7
<b>รวม</b>		<b>2,155</b>

### 3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้ากับกรมทรัพย์สินทางปัญญา กระทรวงพาณิชย์ โดยการจดทะเบียนเครื่องหมายบริการและเครื่องหมายการค้าดังกล่าวนี้ มีอายุ 10 ปี นับแต่วันที่จดทะเบียน และอาจต่ออายุได้ทุก ๆ 10 ปี

### 4) การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีนโยบายในการเข้าร่วมลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ดำเนินธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้การบริการทางการเงินของธนาคารเป็นไปอย่างครบวงจร และสามารถเอื้อประโยชน์สนับสนุนการดำเนินธุรกิจซึ่งกันและกันได้อย่างเหมาะสม โดยธุรกิจที่ธนาคารลงทุนจะต้องเป็นธุรกิจที่มีแนวโน้มที่ดี มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ในการร่วมลงทุน ธนาคารมุ่งหวังที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการดำเนินงานของบริษัทที่ธนาคารจะเข้าลงทุน เพื่อให้สอดคล้องกับ



แผนธุรกิจของธนาคารโดยขนาดของเงินลงทุนจะมีจำนวนไม่เกินวงเงินหรือสัดส่วนตามกฎระเบียบข้อบังคับที่ธนาคารแห่งประเทศไทย อนุญาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมทั้งหมดต่อสินทรัพย์รวม ตามที่ปรากฏในงบการเงินเฉพาะของธนาคาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

รายการ (งบเฉพาะธนาคาร)	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ (ล้านบาท)	สัดส่วนเงินลงทุน ต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	445	0.02
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,389	0.24
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	4,834	0.27
สินทรัพย์รวม	1,815,190	100.00

### นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร

การกำหนดแนวนโยบายในการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคาร เป็นการกำหนดโดยยึดหลักการปฏิบัติตามแนวทางหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจัดทำขึ้น เพื่อกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ภายใต้การกำกับดูแลดำเนินการ โดยขอบเขตการกำกับดูแลของธนาคารจะแบ่งการกำกับดูแลออกเป็นด้านต่าง ๆ เพื่อให้ครอบคลุมการดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีรายละเอียดขอบเขตนโยบายการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ โดยแบ่งออกเป็นนโยบายหลัก 1 ด้าน และนโยบายสนับสนุน 7 ด้าน สรุปได้ดังนี้

### นโยบายหลัก

#### โครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุม (Governance Structure)

เป็นการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ ในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทน เพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มฯ รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทในกลุ่มฯ ตามความเหมาะสม ทั้งนี้ เฉพาะในส่วนของหลักเกณฑ์การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางในการแต่งตั้งไว้โดยครอบคลุมถึงเงินลงทุนในกลุ่มธุรกิจทางการเงินอื่น ๆ และเงินลงทุนทั่วไปทั้งหมดของธนาคารด้วย

### นโยบายสนับสนุน

#### 1. นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน (Accounting Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทในกลุ่มฯ ได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

#### 2. นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)

##### 2.1 นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

##### 2.2 นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทในกลุ่มฯ

#### 3. นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงถึงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทในกลุ่มฯ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้-รับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน



#### 4. นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มฯ โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มฯ และส่งผลต่อความมั่นคงของบริษัทในกลุ่มฯ ประกอบด้วย

- การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management)
- การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management)
- การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management)
- การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management)

#### 5. นโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือปฏิบัติ เพื่อให้การดำเนินการของบริษัทในกลุ่มฯ เป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการในเรื่องต่าง ๆ ได้แก่ การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศ และหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

#### 6. นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทในกลุ่มฯ ถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทในกลุ่มฯ

#### 7. นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบและสอบทานสินเชื่อ และบทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการ และผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มฯ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทในกลุ่มฯ มีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

#### 1.3.1 นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

ธนาคารแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งเป็นการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารโดยจะแบ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารออกเป็น 2 ประเภทแยกตามสัดส่วนการถือหุ้นและประเภทของธุรกิจที่บริษัทลูกดำเนินงาน ดังนี้

##### 1. กลุ่ม Solo Consolidation

เป็นบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ ซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และการบริหารงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคาร

##### 2. กลุ่ม Non-Solo Consolidation

เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจด้านการเงินและธุรกิจสนับสนุนการดำเนินการของธนาคาร โดยบริษัทย่อยในกลุ่มนี้จะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มตามลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

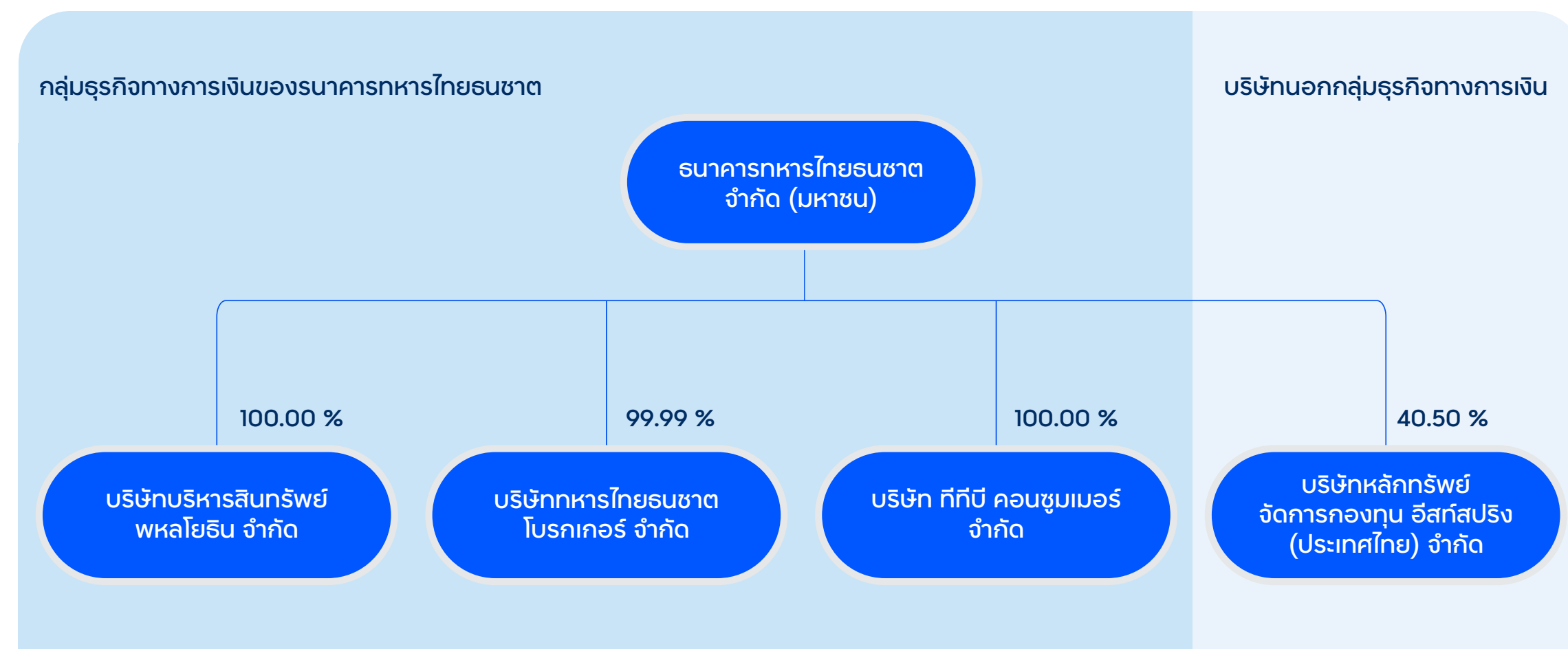
- **ธุรกิจด้านการเงิน** เป็นบริษัทลูกซึ่งดำเนินธุรกิจการเงินที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งการประกอบธุรกิจของธุรกิจทางการเงินอาจมีลักษณะการประกอบธุรกิจที่มีกฎหมายควบคุมการประกอบธุรกิจไว้เป็นการเฉพาะหรือมีหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะ เช่น ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ ธุรกิจสินเชื่อรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพภายใต้การกำกับ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์
- **ธุรกิจสนับสนุนการดำเนินกิจการของธนาคาร** เป็นบริษัทลูกซึ่งประกอบกิจการใน 2 ลักษณะ  
(1) ธุรกิจที่เป็นงานด้านปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารจะต้องปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติหรืองานที่เื้อออำนาจต่อการดำเนินงานของธนาคารโดยตรง เพื่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)



- (2) ธุรกิจเทคโนโลยีทางการเงินที่มีลักษณะเป็นการให้บริการเพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจหรือเป็นการบริการที่ช่วยสนับสนุนให้ลูกค้ามีข้อมูลทางการเงินที่จะช่วยสนับสนุนการเข้าถึงสินเชื่อของสถาบันการเงิน โดยธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

### 1.3.2 โครงสร้างของกลุ่มบริษัท

รายละเอียดของบริษัทย่อยในกลุ่มตามผังภูมิโครงสร้างกลุ่มธุรกิจของธนาคาร มีดังนี้



หมายเหตุ :

- บริษัทบริหารสินทรัพย์ พลโยธิน จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation
- บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซุมเมอร์ จำกัด เป็นบริษัทลูกในกลุ่ม Full Consolidation

### 1.3.3 การประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ 31 ธันวาคม 2566 (ล้านบาท)	การถือหุ้นของธนาคาร (ร้อยละ)
<b>บริษัทย่อย</b> 1. บริษัท บริหารสินทรัพย์พลโยธิน จำกัด 2. บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด 3. บริษัท ทีทีบี คอนซุมเมอร์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ นายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต ธุรกิจนายหน้า	298 117 30	100.00 99.99 100.00
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>		<b>445</b>	
<b>บริษัทร่วม</b> 1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์ สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	บริหารจัดการกองทุน	4,389	40.50
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม</b>		<b>4,389</b>	



- **บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด** เป็นบริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินเชื่อและสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพของธนาคาร รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์นั้น และนำไปบริหารให้ได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้น
- **บริษัท ทหารไทยธนาชาติ โบรกเกอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเพิ่มเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจประกันภัยจากฐานลูกค้าของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก
- **บริษัท ทีทีบี คอนซุมเมอร์ จำกัด** เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจตัวแทนขายและให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน โดยผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคลของทีทีบี เช่น บัตรเครดิตทุกประเภท ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ캐ชทูโก ผลิตภัณฑ์สินเชื่อแคชซิลซิล โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองต่อโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของกลุ่มลูกค้าบุคคลได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง
- **บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด** เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนใหญ่ชั้นนำของประเทศไทย ซึ่งมีความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่ดีในการลงทุน จากการผสานความเชี่ยวชาญ รู้ลึกเรื่องการลงทุนของไทยและสากล เข้าด้วยกัน เพื่อช่วยให้ลูกค้าได้บรรลุเป้าหมายในการลงทุนได้อย่างที่ต้องการ



### 1.3.4 รายละเอียดนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

การลงทุนของธนาคารทหารไทยธนชาตในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ดังต่อไปนี้

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อบริษัท	ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ชนิดของหุ้น	จำนวนหุ้นทั้งหมดที่ออกจำหน่ายแล้ว	จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	มูลค่าทางบัญชี (บาท)
1 บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด โทร. 0-2299-1111	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	50,000,000	50,000,000	100.00	298,125,000.00
2 บริษัท ทีทีบี คอนซุมเมอร์ จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	3,000,000	3,000,000	100.00	30,000,000.00
3 บริษัท ทหารไทยธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด โทร. 0-2783-0200	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	10,000,000	9,999,000	99.99	116,843,292.25
4 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด โทร. 1725	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	20,000,000	8,100,000	40.05	4,388,542,475.58
5 บริษัท ธนชาต ประกันภัย จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2308-9300	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	493,000,000	49,300,000	10.00	1,101,700,587.00
6 บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) โทร. 0-2779-9000	กรุงเทพฯ	ธุรกิจการเงิน	หุ้นสามัญ	3,000,000,000	300,000,000	10.00	503,426,930.00
7 บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	1,000,000	178,200	17.82	30,346,308.00
8 บริษัท เมโทรโพลิทัน อินเตอร์เรียล ลีสซิ่ง จำกัด โทร. 0-2258-0108	กรุงเทพฯ	การบริการ	หุ้นสามัญ	2,500,000	250,000	10.00	299,420.00
9 บริษัท วingroup จำกัด	เชียงใหม่	ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูป	หุ้นสามัญ	9,000	2,250	25.00	0.00
10 บริษัท ไทยเจริญผลอุตสาหกรรม จำกัด	แพร่	การผลิต	หุ้นสามัญ	15,500	2,500	16.13	0.00
11 บริษัท เอ็มไทยเอสเตท จำกัด โทร. 0-2261-1144	กรุงเทพฯ	อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	30,000,000	3,000,000	10.00	0.00



### 1.3.5 ผู้ถือหุ้น

#### 1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ตารางด้านล่างนี้ แสดงข้อมูลกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นและสัดส่วนการถือหุ้น โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องและผู้ที่อยู่ภายใต้ผู้มีอำนาจควบคุมเดียวกันเป็นกลุ่มเดียวกัน ซึ่งเป็นข้อมูลที่ได้จากการกำหนดรายชื่อเมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2566 สำหรับผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิได้รับเงินปันผลจากการดำเนินงาน งวดวันที่ 1 มกราคม 2566 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566

ทั้งนี้ โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ประกอบด้วย บริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 24.31 ING Bank N.V. ร้อยละ 22.85 กระทรวงการคลัง ร้อยละ 11.70 และกองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง ร้อยละ 10.35 ตามลำดับ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)	ร้อยละ
บริษัท ทูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	23,608,317,525	24.31
ING BANK N.V.	22,190,033,791	22.85
กระทรวงการคลัง	11,364,282,005	11.70
กองทุนรวม วายุภักษ์หนึ่ง	10,047,618,815	10.35
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,636,418,068	5.80
SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	1,559,939,891	1.61
STATE STREET EUROPE LIMITED	956,385,482	0.98
MR. HENDRIK ROBERTUS CASTENDIJK	755,250,000	0.78
กองทัพ *	744,611,497	0.77
นางสมพร จีรุงเรืองกิจ	559,655,100	0.58
ผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ	19,678,975,803	20.27
<b>รวมหุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>	<b>97,101,487,977</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ :

\* ประกอบด้วยกองทัพบก กองทัพเรือ กองทัพอากาศ หน่วยงานทหาร และบริษัท อาร์ทีเอ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)

ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้น แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร :

<https://www.ttbbank.com/th/ir/stock-information/major-shareholders>



## 2) รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหารในปี 2566

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง สุทธิ เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ในปี 2566
1	นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
3	พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
4	นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	กรรมการ	5,126,411	5,126,411	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
5	นางขาริตา สีสายุทธ	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
6	นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง สุทธิ เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ในปี 2566
7	นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
8	นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
9	นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
10	นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการอิสระ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
11	นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการอิสระ	-	1,000,000 <sup>1</sup>	1,000,000
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
12	นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง สุทธิ เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ในปี 2566
13	นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล <sup>2</sup>	กรรมการ	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
14	นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	18,268,694	24,687,021	6,418,327
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
15	นายฐากร ปิยะพันธ์	ผู้จัดการใหญ่และรักษาการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าบุคคล <sup>3</sup>	-	4,656,244	4,656,244
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
16	นายศรัณย์ ภูพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ลูกค้าธุรกิจ	3,434,260	7,848,934	4,414,674
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
17	นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านสินเชื่อรถยนต์	8,236,900	11,435,282	3,198,382
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง สุทธิ เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ในปี 2566
18	นางประภาศิริ โฆษิตธนากร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงินและ ทรัพยากรบุคคล <sup>4</sup>	5,886,400	8,995,530	3,109,130
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
19	นางกาญจนา ไรจวทับุญ <sup>5</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตลาด และประสบการณ์ลูกค้า	14,078,688	16,010,012	1,931,324
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
20	นางกิตติมา สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการตรวจสอบ	3,429,000	4,650,621	1,221,621
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
21	นายวิกรานต์ ปาโรจน์กิจ <sup>6</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านความเสี่ยง	5,443,807	9,239,189	3,795,382
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-



ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2565	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2566	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง สุทธิ เพิ่มขึ้น/ (ลดลง) ในปี 2566
22	นางรัตนา อรรถฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ปฏิบัติการ	7,000,000	11,389,540	4,389,540
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
23	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สารสนเทศ	4,747,350	7,388,424	2,641,074
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-
24	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล <sup>7</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ด้านการเงิน	5,492,300	7,625,822	2,133,522
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-

**หมายเหตุ :**

- <sup>1</sup> ถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.00103 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร ซึ่งไม่เกินกว่าสัดส่วนการถือหุ้นตามคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและธนาคารกำหนดไว้
- <sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566
- <sup>3</sup> ยกเลิกการดำรงตำแหน่งรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกจ้างบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567
- <sup>4</sup> ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เนื่องจากการปรับโครงสร้างองค์กร
- <sup>5</sup> เกษียณอายุก่อนกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567
- <sup>6</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566
- <sup>7</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

ข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร :

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report>

## 1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

### ทุนของธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน จำนวน 92,939,053,968.75 บาท ซึ่งเป็นทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 92,246,413,578.15 บาท โดยแยกออกเป็นหุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท

### การออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant)

ตามมติการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ธนาคารได้ดำเนินการออกและและการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร ครั้งที่ 1 (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1”) จำนวนไม่เกิน 996,228,745 หน่วย ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยมีเงื่อนไขว่าธนาคารจะไม่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่จะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ (Preferential Public Offering (PPO)) โดยไม่คิดมูลค่า ในอัตราส่วนการจัดสรร 100 หุ้นสามัญเดิมต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย

ทั้งนี้ ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 มีอายุ 3 ปี นับแต่วันที่ 11 พฤษภาคม 2565 ซึ่งเป็นวันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 โดยจะครบกำหนดวันที่ 10 พฤษภาคม 2568 และจะพ้นสภาพจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในวันถัดไป

วันเริ่มใช้สิทธิได้ทุกสิ้นไตรมาส เริ่มครั้งแรกคือวันที่ 30 มิถุนายน 2565 จนถึงวันที่หมดอายุ รวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง โดยผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิในอัตราการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 จำนวน 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิ 0.95 บาทต่อหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนหุ้นที่รองรับการใช้สิทธิสำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 คงเหลือจำนวน 710,482,826 หุ้น ภายหลังการใช้สิทธิตามกำหนดการใช้สิทธิ ครั้งที่ 6 เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2566 ซึ่งได้เปิดเผยต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2566

หมายเหตุ: จำนวนหุ้นคงเหลือไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ และผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1) ซึ่งกำหนดไว้ว่า “ธนาคารสงวนสิทธิที่จะไม่ออกหรือจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 ให้กับผู้ถือหุ้นรายใด ๆ หากการออกหรือการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิให้แก่ผู้ถือหุ้นรายนั้น จะทำให้ธนาคารมีหน้าที่ตามกฎหมายต่างประเทศ”



## การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นคนต่างด้าว (Thai Trust Fund)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีการออก Thai Trust Fund

### การออกตราสารแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิด จากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt - NVDR)

NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย ออกโดย “บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด (Thai NVDR Company Limited)” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จัดตั้งขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ถือ NVDR สามารถรับสิทธิประโยชน์ทางการเงิน (Financial Benefit) ได้เสมือนลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทจดทะเบียนทุกประการไม่ว่าจะเป็นเงินปันผล สิทธิในการจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนหรือใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จะทำให้จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของธนาคารลดลง และสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 10 ตุลาคม 2566 วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นครั้งล่าสุด บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด มีหุ้นของธนาคารเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงสำหรับการออกใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt: NVDR) จำนวน 5,636,418,068 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 5.80 ของหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้วของธนาคาร อนึ่ง จำนวนหุ้นของธนาคารที่นำไปออก NVDR ไม่อยู่ในการควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบข้อมูลจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

## 1.5 หลักทรัพย์อื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีหลักทรัพย์อื่น ๆ โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนดไถ่ถอน	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
1. ตราสารด้อยสิทธิ (TMB296A)	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.00 ต่อปี	มิถุนายน 2572	30,000 ล้านบาท
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826	มิถุนายน 2568	60 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 2,053 ล้านบาท)
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (เอสเอ็มอีบอนด์)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.47826	ธันวาคม 2568	90 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,080 ล้านบาท)
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโร (TMB24NA)	อัตราคงที่ ร้อยละ 0.85 ต่อปี	พฤศจิกายน 2567	155 ล้านยูโร (ประมาณ 5,895 ล้านบาท)
5. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (กรีนบอนด์ 2022)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	สิงหาคม 2570	100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 3,422 ล้านบาท)
6. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (บลูบอนด์ 2022)	อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว TERM SOFR 6 เดือน+ร้อยละ 1.15	ตุลาคม 2570	50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 1,711 ล้านบาท)
7. ตราสารด้อยสิทธิ เพื่อบริหารเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	อัตราคงที่ ร้อยละ 4.90 ต่อปี	ไม่มีกำหนดอายุ	187.263 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (ประมาณ 6,409 ล้านบาท)



**ข้อมูลเพิ่มเติม :** ข้อมูลตราสารหนี้ที่ธนาคารเป็นผู้ค้าประกัน ซึ่งออกจำหน่ายโดย บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทลูกของธนาคาร

ประเภทหลักทรัพย์	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด ไถ่ถอน	มูลค่า ที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน
1. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้าประกันครั้งที่ 3/2566 ชุดที่ I	อัตราคงที่ร้อยละ 2.80 ต่อปี	มิถุนายน 2567	500 ล้านบาท
2. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้าประกันครั้งที่ 3/2566 ชุดที่ II	อัตราคงที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี	กุมภาพันธ์ 2567	270 ล้านบาท
3. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้าประกันครั้งที่ 4/2566	อัตราคงที่ร้อยละ 2.57 ต่อปี	กุมภาพันธ์ 2567	530 ล้านบาท
4. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้าประกันครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ I	อัตราคงที่ร้อยละ 2.50 ต่อปี	มกราคม 2567	2,000 ล้านบาท
5. หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิซึ่งมีผู้ค้าประกันครั้งที่ 5/2566 ชุดที่ II	อัตราคงที่ร้อยละ 2.80 ต่อปี	มิถุนายน 2567	3,600 ล้านบาท

**หมายเหตุ :** สามารถดูข้อมูลตราสารหนี้เพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ธนาคาร : <https://www.ttbbank.com/th/ir/credit-rating-and-debenture/details-of-debentures>

## 1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารกำหนดการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจากงบการเงินเฉพาะของธนาคารโดยคำนึงถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนและการจัดสรรเงินสำรองต่าง ๆ ของธนาคาร ตลอดจนเงื่อนไขต่าง ๆ ของกฎหมายและประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การจ่ายเงินปันผลของธนาคารจะต้องเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 43 ซึ่งระบุว่าห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และห้ามมิให้จ่ายเงินปันผลในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่

คณะกรรมการธนาคารอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าธนาคารมีผลกำไรสมควรพอที่จะจ่ายเงินปันผล และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของแต่ละบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ความเห็นชอบโดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการและแผนงานธุรกิจของแต่ละบริษัทและเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



## 2. การบริหารจัดการความเสี่ยง

### 2.1 ภาพรวมการบริหารความเสี่ยงของทีเอ็มบีธนาคาร

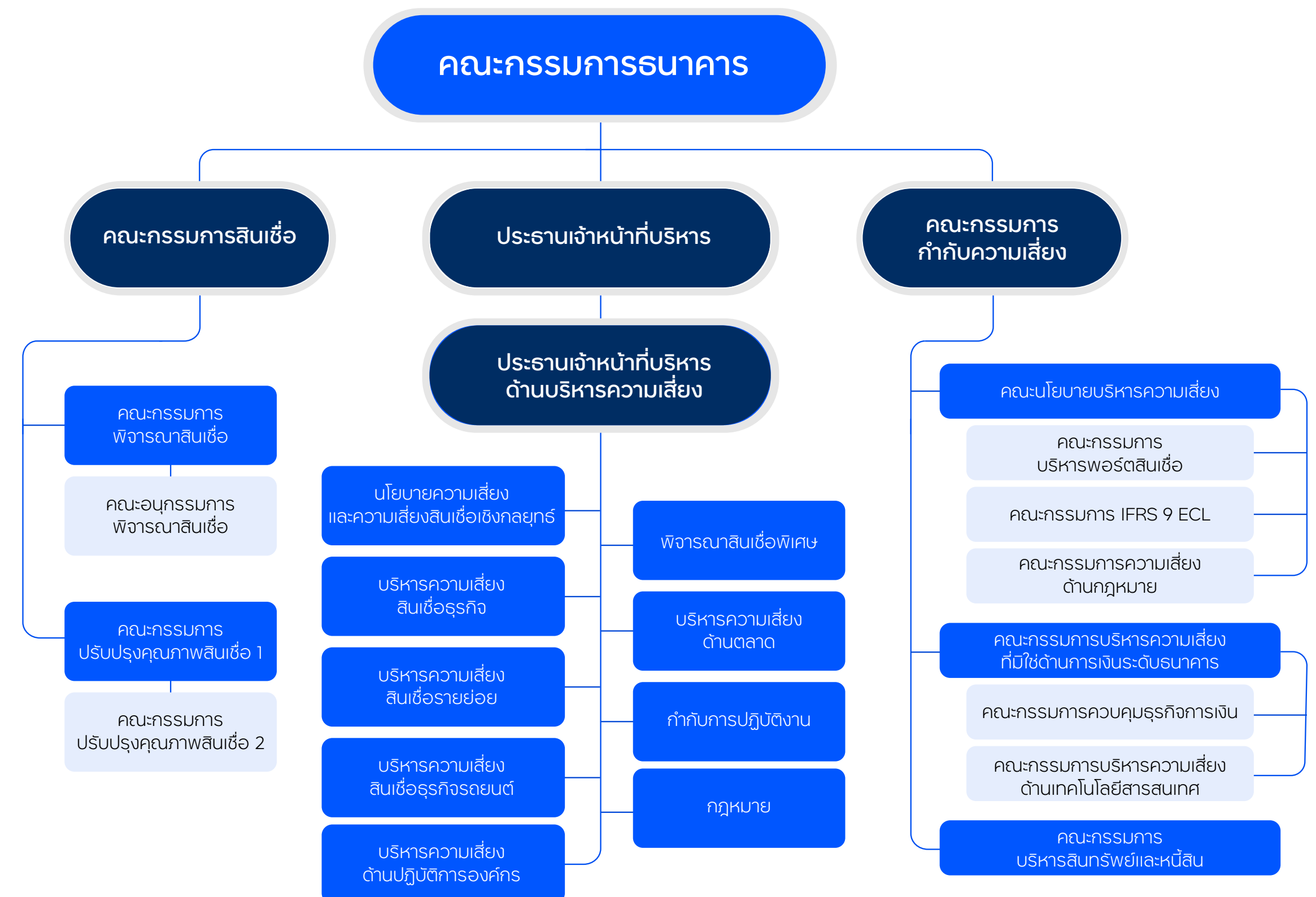
การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎหมายของทางการทั้งนี้ธนาคารกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎหมายทั้งภายในและภายนอกธนาคาร รวมถึงมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- การมอบอำนาจในการดำเนินการมีความสอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการสร้างมูลค่าอย่างโปร่งใสแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

#### 2.1.1 โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยง

ธนาคารได้จัดให้มีโครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่เสริมสร้างความแข็งแกร่งในการบริหารความเสี่ยง โดยให้มีการกระจายอำนาจอย่างเหมาะสมในการรับความเสี่ยงจากคณะกรรมการธนาคารลงไปยังคณะกรรมการชดเชยและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการบริหารจัดการประเด็นความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมถึงกฎหมายของทางการและสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อให้หน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานธุรกิจธนาคารมีการทำงานอย่างเป็นอิสระ ธนาคารได้กำหนดให้มีการรายงาน ทั้งต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง

### โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคาร





คณะกรรมการธนาคารรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของธนาคารและกระจายอำนาจให้กับคณะกรรมการชุดย่อยในการตัดสินใจในเรื่องความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ดังนี้

### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

เป็นอนุกรรมการของคณะกรรมการธนาคารโดยมีบทบาทและความรับผิดชอบที่ชัดเจนตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย โดยมีหน้าที่กำกับดูแลกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารรวมถึงดูแลให้มีความสอดคล้องของกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงกับกรอบการกำกับดูแลโดยรวมของธนาคาร โดยทุกไตรมาส หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่รวบรวมรายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส ซึ่งให้ภาพรวมข้อมูลเชิงลึกที่สำคัญของแต่ละความเสี่ยงเพื่อให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติงานได้

คณะกรรมการความเสี่ยงชุดย่อยกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านและรับผิดชอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงในแต่ละด้านมีการจัดการที่เหมาะสมสอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวม มีดังนี้

- 1. คณะนโยบายบริหารความเสี่ยง** กำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตให้มีการควบคุมอย่างเพียงพอ ภายใต้นโยบาย แนวทาง กรอบการดำเนินงาน มาตรฐานการดำเนินงาน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ อำนาจในการอนุมัติ กระบวนการ และแบบจำลองที่สมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน รวมถึงดูแลให้ความเสี่ยงที่มีอยู่ (Inherent Risk) ในผลิตภัณฑ์ด้านเครดิตและโปรแกรมที่เกี่ยวข้องได้รับการจัดการ รายงาน และปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม
- 2. คณะกรรมการบริหารพอร์ตสินเชื่อ** กำกับดูแลผลการดำเนินงานของพอร์ตสินเชื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ทั้งการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์ทั้งในระยะสั้นและในระยะยาว
- 3. คณะกรรมการ IFRS 9 ECL** พิจารณาและอนุมัติระดับเงินสำรองจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) นอกจากนี้ยังพิจารณาและอนุมัติเงินสำรองส่วนเพิ่มเพื่อให้ครอบคลุมสำหรับพอร์ตสินเชื่ออย่างเหมาะสม
- 4. คณะกรรมการความเสี่ยงด้านกฎหมาย** พิจารณาและอนุมัติเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ ISDA Schedule และสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน

### 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินและความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในธนาคารและบริษัทย่อย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในทุกระดับอย่างเหมาะสม และเพื่อให้มั่นใจว่าประเด็นที่สำคัญเกี่ยวกับความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในแต่ละธุรกิจได้มีการเฝ้าระวังอย่างเหมาะสม ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับหน่วยธุรกิจ สำหรับธุรกิจรายย่อย ธุรกิจรถยนต์ และธุรกิจพาณิชย์ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร

### 6. คณะกรรมการควบคุมธุรกิจการเงิน

บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการระหว่างสายงานธุรกิจ และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยมีเป้าหมายหลักในการควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจและกระบวนการควบคุมธุรกรรมของตลาดการเงินตั้งแต่การอนุมัติ และทบทวนผลิตภัณฑ์จนสิ้นกระบวนการด้านกิจกรรมตลาดการเงินของธนาคาร โดยคณะกรรมการควบคุมธุรกิจการณื่อดังกล่าว รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร

### 7. คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

สนับสนุนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงในประเด็นที่เกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน การบริหารเงิน การบริหารสภาพคล่อง และการบริหารเงินกองทุน

สายงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นสมาชิกของคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารและขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีหน้าที่กำกับดูแล และส่งเสริมให้มีการพัฒนาและนำการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ มาใช้อย่างสอดคล้องกันทั่วทั้งองค์กร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดเป้าหมายประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและยืนยันผลการปฏิบัติงานโดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### 2.1.2 ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้โดยคำนึงถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคาร ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะแสดงถึงประเภท และระดับของความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถยอมรับได้ในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเพื่อให้บรรลุผลตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์โดยจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ช่วยให้มั่นใจได้ว่าธนาคารจะไม่รับความเสี่ยงเกินกว่าปริมาณความเสี่ยงสูงสุดที่สามารถยอมรับได้และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารเผชิญอยู่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ของธนาคาร โดยระดับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้จะได้รับการระบุและดำเนินการบริหารจัดการอย่างทันทั่วทั้งที่ธนาคาร



มีการติดตามระดับความเสี่ยงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอและรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคารผ่านรายงานสถานะการกำกับดูแลความเสี่ยงประจำไตรมาส

### 2.1.3 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ทบทวนและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงที่สำคัญโดยภาพรวม และได้มอบอำนาจอนุมัตินโยบายย่อย แนวทาง และมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงให้กับคณะกรรมการตามความเหมาะสม

### 2.1.4 กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารบริหารความเสี่ยง ผ่านทางกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

- 1) การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้สำหรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน เป็นประจำทุกปี โดยระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ถูกนำมาใช้ และมีความสอดคล้องกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจรวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้อง และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ
- 2) การระบุความเสี่ยง** ธนาคารได้จำแนกความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินงานออกเป็น 6 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด (ซึ่งรวมถึงแต่ไม่จำกัดเพียงความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านการกำกับกับการปฏิบัติงาน รวมทั้งความเสี่ยงด้านการบริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) และความเสี่ยงด้านกฎหมาย) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
- 3) การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงแต่ละประเภททั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ

- 4) การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) รวมถึง ระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับผลิตภัณฑ์ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม

- 5) การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งความเสี่ยงด้านการเงินและความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินอย่างสม่ำเสมอตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

### แนวป้องกัน 3 ระดับ

ธนาคารมีการลงทุนในการพัฒนาและเสริมสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กรอย่างต่อเนื่องให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง โดยสร้างแนวป้องกัน 3 ระดับ ตามโครงสร้างนี้ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้ระบุความเสี่ยง พิจารณาผลกระทบ และรายงานความเสี่ยงพร้อมทั้งดำเนินการเพื่อปรับลดความเสี่ยงอย่างเหมาะสม การลงทุนดังกล่าวเป็นการลงทุนทั้งในเรื่องของการฝึกอบรม การพัฒนาเครื่องมือ กระบวนการและนโยบายที่สำคัญ ส่วนสายงานบริหารความเสี่ยง (แนวป้องกันระดับที่ 2) ซึ่งอยู่ภายใต้การดูแลของประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบาย แนวทาง มาตรฐาน และโครงสร้างบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม ติดตามและดูแลการทำงานของสายงานธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นให้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงและผลตอบแทนอย่างสมเหตุผล ส่วนผู้รับผิดชอบระดับที่ 3 คือสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการตรวจสอบการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และให้การเสนอแนะเพื่อให้มีการพัฒนาปรับปรุงระเบียบและกรอบงานการควบคุมความเสี่ยง

## 2.2 ปัจจัยความเสี่ยงหลัก

ปัจจัยความเสี่ยงหลัก ได้แก่ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีดังนี้

### 2.2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น



ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการพัฒนาปรับปรุงความสามารถในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยมีการพัฒนาบุคลากร การกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง กระบวนการ เครื่องมือ และระบบการวัดระดับความเสี่ยง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงในรูปของทุนเชิงเศรษฐศาสตร์ (Economic Capital) การปรับปรุงกระบวนการวัดความเสี่ยง กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Assessment & Origination) และเครื่องมือต่าง ๆ เช่น แบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9 ECL Models) แบบจำลองการประเมินความเสี่ยง (Risk Rating Model) ดัชนีชี้วัดสำหรับการขอสินเชื่อ (Application Scorecard) ดัชนีชี้วัดพฤติกรรม (Behavioral Scorecard) ดัชนีชี้วัดการติดตามหนี้ (Collection Scorecard) นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบการจัดทำนโยบาย กระบวนการ รวมถึงแนวทางในการวัด และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งได้บรรลุเป้าหมายในการมุ่งมั่นสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่แข็งแกร่งภายในธนาคารผ่านการรู้จักและเข้าใจลูกค้าของธนาคารอย่างรอบด้าน โดยพนักงานของธนาคารได้ผ่านการอบรมอย่างเข้มข้น เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (3 Lines of Defense Risk Management Framework) ซึ่งช่วยในการลดความเสี่ยงด้านเครดิต ดังนี้

- ผู้บริหารและพนักงานในสายงานธุรกิจเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกิดขึ้นภายในสายงาน (แนวป้องกันระดับที่ 1)
- สายงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (แนวป้องกันระดับที่ 2) ร่วมมือ สนับสนุน หรือโต้แย้งในกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของสายงานธุรกิจ (แนวป้องกันระดับที่ 1) ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงมีความเป็นอิสระจากผู้บริหารและพนักงานที่ให้สินเชื่อ
- สายงานตรวจสอบ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 3 มีหน้าที่ให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระต่อการออกแบบและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในสำหรับควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุการเติบโตที่ยั่งยืนในระยะยาว ธนาคารได้บูรณาการการบริหารความเสี่ยงด้านความยั่งยืนเข้ากับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อให้มั่นใจว่ามีการพิจารณา ประเมิน และจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ธนาคารได้นำระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมและสังคม (Environmental and Social Management System) ซึ่งเป็นกระบวนการนำความมุ่งมั่นด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม และสังคม

มาสู่การปฏิบัติโดยการประเมินและจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจกับลูกค้า กระบวนการดังกล่าวประกอบด้วย การคัดกรองธุรกรรมที่อยู่ในรายการยกเว้น (Exclusion List) การตรวจสอบสถานะ การตัดสินใจ การควบคุม การติดตาม และการรายงาน นอกจากนี้ธนาคารยังยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลของธปท. โดยการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและปฏิบัติตามหลักการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารพอร์ตโฟลิโอ การตรวจสอบและถ่วงดุล การให้สินเชื่อที่ดี มาตรฐานความเป็นมืออาชีพ การติดตามและการควบคุม

### 2.2.1.1 ปัจจัยเสี่ยงด้านเครดิต

#### คุณภาพเครดิต

สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) เกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามข้อตกลง ซึ่งอาจนำไปสู่การสูญเสียของรายได้จากดอกเบี้ย และในบางกรณีอาจนำไปสู่การสูญเสียเงินต้นหากไม่สามารถชำระเงินต้นได้ไม่ว่าเพียงบางส่วนหรือทั้งหมด ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรและความเพียงพอของเงินกองทุนของธนาคาร

ธนาคารบริหารคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อโดยติดตามและทบทวนสถานะของลูกค้าหนี้ และ/หรือ คู่สัญญา อย่างสม่ำเสมอทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตโฟลิโอ ในส่วนของหลักการแนวป้องกัน 3 ระดับในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น (3 Lines of Defense Credit Risk Management) เจ้าหน้าที่บริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (Relationship Managers) ได้มีการติดตามดูแลลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเป็นรายลูกค้า สำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น การติดตามจะดำเนินการในระดับพอร์ตโฟลิโอ ธนาคารจัดให้มีระบบสัญญาณเตือนล่วงหน้า (Early Warning Triggers) คะแนนความเสี่ยงเชิงคุณภาพ (Qualitative Risk Score) และการติดตามระดับความเสี่ยงด้านพฤติกรรม (Behavioral Risk Level) เพื่อติดตามลูกหนี้ซึ่งยังเป็นหนี้ที่มีคุณภาพดี แต่อาจมีคุณภาพแย่ลงเนื่องจากได้รับผลกระทบในทางลบจากปัจจัยต่าง ๆ

ธนาคารมีทีมงานปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพซึ่งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเงื่อนไขในการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ปี 2565 ธนาคารได้ออกมาตรการแก้หนี้้อย่างยั่งยืนและเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหาทางการเงิน เพื่อให้มั่นใจว่าธุรกิจของลูกหนี้จะสามารถดำเนินต่อไปได้ โดยมีเงินทุนและสภาพคล่องที่เพียงพอ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดกรอบในการจัดชั้นหนี้และกันเงินสำรองสำหรับลูกค้าในกลุ่มนี้อย่างรอบคอบและรัดกุม และติดตามลูกค้าเหล่านี้อย่างใกล้ชิดผ่านการรายงานรายเดือนและการติดตามผลการดำเนินงานของลูกค้าหนี้



ธนาคารมีการติดตามและทบทวนคุณภาพสินเชื่อย่างสม่ำเสมอเพื่อลดผลกระทบจากการด้อยคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ และเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารได้ตั้งเงินสำรองเพื่อรองรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างเพียงพอสำหรับความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss) คำนวณจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ที่จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default) ในระดับบัญชีและลูกหนี้ ยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Exposure at Default) ตามประเภทของสินเชื่อหรือประเภทของลูกหนี้ และความเสียหายเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (Loss Given Default) ตามความสามารถในการแก้ไขหนี้ด้อยคุณภาพ และประเภทของหลักประกัน นอกจากนี้ ธนาคารมีการทดสอบภาวะวิกฤตตามเกณฑ์ทางการและเกณฑ์ภายในภายใต้สมมติฐานที่กำหนดเพื่อประเมินความเหมาะสมของระดับการกันสำรอง

### การเสื่อมค่าของมูลค่าหลักประกัน

หลักประกันของสินเชื่อส่วนใหญ่ของธนาคารนั้นเป็นอสังหาริมทรัพย์และสินทรัพย์อื่น มูลค่าของหลักประกันดังกล่าวอาจได้รับผลกระทบจากสภาวะเศรษฐกิจของประเทศและเศรษฐกิจโลก เช่น การชะลอตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์อาจส่งผลให้ยอดหนี้เงินต้นของส่วนที่ค้ำประกันโดยอสังหาริมทรัพย์นั้นมีมูลค่าเกินกว่าอัตราส่วนสินเชื่อต่อหลักประกันที่อนุมัติไว้เดิม อีกทั้งการลดลงของมูลค่าหลักประกันอาจมีผลทำให้ธนาคารต้องตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ธนาคารบริหารการด้อยค่าของมูลค่าหลักประกันผ่านแนวทางเรื่องหลักประกันและการประเมินมูลค่าหลักประกัน และดำเนินการตามกระบวนการที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกผู้ประเมินราคาหลักประกัน และมาตรฐานการประเมินราคาเพื่อให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. มาตรฐานวิชาชีพและจรรยาบรรณ โดยความถี่ในการประเมินราคาหลักประกันนั้นขึ้นอยู่กับระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ นอกจากนี้ หน่วยงานประเมินราคาหลักประกันภายในของธนาคารยังเป็นอิสระจากหน่วยงานอนุมัติสินเชื่อเพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### การกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นปัจจัยเสี่ยงที่สำคัญอย่างหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต การจัดการความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ นับเป็นเรื่องสำคัญสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารได้บริหารและติดตามดูแลการกระจุกตัวของสินเชื่อในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย โดยกำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา วงเงินการกำกับลูกหนี้รายใหญ่ตามเกณฑ์ ธปท. และวงเงินควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าและลูกค้าแต่ละรายรวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ภายในของธนาคาร เพื่อบริหารฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอยู่ในปัจจุบันและที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และมีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม รวมถึงหลีกเลี่ยงฐานะความเสี่ยงที่มากเกินไปในแต่ละภาคธุรกิจ กลุ่มภาคธุรกิจ ประเทศคู่สัญญา กลุ่มลูกค้า และลูกค้าแต่ละราย

### 2.2.1.2 นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ

#### 1) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการจัดชั้นสินทรัพย์ และการกันเงินสำรอง

ธนาคารมีการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรองสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้กำหนดให้ธนาคารต้องมีนโยบายและแนวทางอย่างชัดเจนให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศฉบับที่ 9 (IFRS 9) ธนาคารพิจารณาจัดชั้นตามคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ซึ่งประเมินจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยได้มีการจัดชั้นสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Loan) เป็นรายลูกหนี้ ส่วนสินเชื่ออุปโภคบริโภค หรือลูกหนี้รายย่อย (Retail Loan) ได้มีการจัดชั้นเป็นรายบัญชี แต่หากลูกหนี้รายใดใช้สินเชื่อทั้ง 2 ประเภท ธนาคารจัดชั้นตามรายลูกหนี้โดยจัดชั้นตามบัญชีที่เลวร้ายที่สุดของบัญชีทั้งหมด ธนาคารมีการตั้งสำรองตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมทั้งพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มโดยผู้บริหาร (Management Overlay) เมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่น่ามาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์ปัจจุบันของธนาคาร ณ วันที่รายงานได้อย่างเพียงพอ

#### 2) นโยบายการกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารมีการประมาณการเงินสำรองสำหรับรายการภาระผูกพันนอกงบแสดงฐานะการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงินในกรณีที่ 1) ภาระผูกพันนั้นเกิดจากการประกอบธุรกิจของธนาคาร และ 2) มีโอกาสสูงที่ธนาคารต้องจ่ายชำระภาระผูกพัน และ 3) ภาระผูกพันนั้นสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 3) นโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 2 หรือ Under Performing Loans) และการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans)

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing Loans) และสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing Loans) เป็นเรื่องที่มีผลสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคาร เพื่อให้มั่นใจในความเป็นอิสระ ธนาคารจึงได้ตั้งหน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (Special Advisory Banking Services: SABs) ในแนวป้องกันระดับที่ 1 ซึ่งทำงานร่วมกับหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษ (Credit Restructuring Underwriting) ในแนวป้องกันระดับที่ 2 เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตโดยใช้หลักการการเข้าไปดำเนินการแก้ไขปัญหาก่อนเกิดและการแก้ไขปัญหาที่รวดเร็วและติดตามดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สินเชื่อมีปัญหากลับมาเป็นสินเชื่อที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (ชั้นที่ 1 หรือ Performing Loans) รวมถึงแก้ไขปัญหาสินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต โดยมีหน่วยงานพิจารณาสินเชื่อพิเศษเป็นผู้พิจารณา เพื่อให้มั่นใจในคุณภาพของการปรับโครงสร้างหนี้และความถูกต้องของการจัดชั้นลูกหนี้



ทั้งนี้ หน่วยงานที่ปรึกษาบริหารการเงินพิเศษ (SABS) มีการดูแลลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต รวมถึงลูกหนี้ที่คาดว่าจะเริ่มผิดนัดชำระหนี้ หรือแสดงสัญญาณเสื่อมถอยด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญ โดยลูกหนี้เหล่านี้ต้องได้รับการติดตามอย่างใกล้ชิดเพื่อความรวดเร็วในการติดตามควบคุมดำเนินการป้องกัน ซึ่ง SABS Manager มีหน้าที่ประสานงาน/เจรจากับลูกหนี้เพื่อตรวจสอบสาเหตุและประเมินระดับของปัญหา และกำหนดแนวทางการแก้ไขเบื้องต้นที่เหมาะสมกับปัญหาของลูกหนี้ อาทิ ในกรณีการขาดสภาพคล่องระยะสั้น สำหรับลูกหนี้ที่ยังสามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ ธนาคารอาจพิจารณาขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับปรุงวงเงิน ส่วนในกรณีการประสบปัญหาระยะยาว เช่น การลดลงของยอดขายอย่างมีนัยสำคัญ มีปัญหาในการผลิต/การดำเนินงาน หรือไม่สามารถเรียกเก็บลูกหนี้การค้ำจำนนมากได้ ธนาคารอาจพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามศักยภาพและความสามารถในการชำระหนี้

เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและเกณฑ์ต่าง ๆ ของทางราชการ รวมถึงผลการอนุมัติ SABS จะประสานงานกับทีมกฎหมาย (Legal) เพื่อจัดเตรียมเอกสารสัญญาและเอกสารประกอบต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ในการติดตามผลการดำเนินงานนั้น SABS จะมีการดูแลติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขอย่างใกล้ชิด จนกว่าความเสี่ยงของลูกหนี้จะกลับสู่สภาวะปกติและจัดชั้นเป็นหนี้ปกติ

สำหรับลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (ชั้นที่ 3 หรือ Non-Performing Loans) ซึ่งส่วนมากธนาคาร ได้มีการดำเนินการทางกฎหมายแล้ว SABS จะประสานงานกับทีมกฎหมาย เพื่อให้มั่นใจว่า กลยุทธ์/แผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ยังคงสิทธิ รวมถึงเป็นประโยชน์ทางกฎหมายแก่ธนาคาร ก่อนเจรจากับลูกหนี้ ทั้งนี้ ธนาคารอาจพิจารณาตัดสินใจขาย หรือตัดหนี้สูญทางบัญชี ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตที่ไม่มีศักยภาพ มีโอกาสในการได้รับผลตอบแทนต่ำ โดยอาจพิจารณาขายเป็นรายกลุ่มหรือรายบัญชี เพื่อให้การจัดการลูกหนี้มีการด้อยค่าด้านเครดิต เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2.2.2 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงในราคาของปัจจัยเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งปัจจัยหลักประกอบด้วย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ในการบริหารความเสี่ยง ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อกำหนดกรอบ มาตรการ และแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด หน่วยงานธุรกิจที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด มีหน้าที่ปฏิบัติงานดังกล่าวภายใต้กรอบและมาตรการที่ได้กำหนดไว้ในนโยบาย ในขณะที่หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดโดยรวมของธนาคาร ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านตลาด และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดโดยกำหนดเพดานความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญดังกล่าวมีดังนี้

### 2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk) หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในงบดุลและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้าและ/หรือบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยความเสียหายดังกล่าวอาจเกิดจากการแปลงมูลค่าเงินตราต่างประเทศของฐานะที่ถืออยู่ ซึ่งรวมถึงการขาดทุนจากธุรกรรมการค้าเงินตราต่างประเทศ หรือการแปลงมูลค่าจากเงินสกุลหนึ่งเป็นเงินอีกสกุลหนึ่ง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (แนวป้องกันระดับที่ 1) เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศในบัญชีเพื่อการค้าของธนาคาร นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (แนวป้องกันระดับที่ 2) เป็นผู้กำหนดกรอบสำหรับมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งกำหนดขึ้นเพื่อควบคุมระดับความเสี่ยงอันเกิดจากผลกระทบด้านลบจากการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด มิให้เกินกว่าที่ควรจะเป็น ซึ่งอาจส่งผลต่อมูลค่าหรือผลตอบแทนของบัญชีเพื่อการค้าที่เกี่ยวข้องสกุลเงินต่างประเทศของธนาคาร โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงดังนี้

1. Delta หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของฐานะ ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
2. Gamma หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของ Delta ต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์อ้างอิง
3. Vega หมายถึง อัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสัญญาใช้สิทธิ (Option) ต่อการเปลี่ยนแปลงของค่าความผันผวนของสินทรัพย์อ้างอิง

หน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศรับผิดชอบการทำธุรกรรมเพื่อการค้าและการบริหารพอร์ตโฟลิโอเพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีที่สุดภายใต้เพดานความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยง

### 2.2.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยมีผลกระทบโดยตรงต่อรายได้และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคาร การบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยได้ดำเนินการตามกรอบนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารมีการกำหนดเพดาน



ความเสี่ยงและควบคุมดูแลความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยในด้านต่าง ๆ เช่น เพดานความเสี่ยงด้านรายได้ และเพดานความเสี่ยงด้านมูลค่าทางเศรษฐกิจ โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการธนาคารให้เป็นผู้ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของธนาคารให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด

ธนาคารมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อรองรับผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เช่น การปรับสมดุลระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน หรือการกำหนดระดับความแตกต่าง (Mismatch) ของระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของธนาคาร รวมทั้งการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคาร

### 2.2.3 ความเสี่ยงสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากธนาคารไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงาน จนทำให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) มีหน้าที่กำกับดูแลการบริหารสภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งสกุลเงินบาทและเงินตราต่างประเทศในภาวะปกติและภาวะวิกฤติที่อาจเกิดขึ้นได้ และสามารถดำรงระดับสภาพคล่องสูงกว่าขั้นต่ำตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งต้องอยู่ภายในกรอบความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและจากคณะกรรมการธนาคารธนาคารกำหนดให้มีการทบทวนแผนและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรืออาจมีการทบทวนเป็นกรณีพิเศษหากมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญอันอาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสถานะสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายหลักของธนาคาร โครงสร้างขององค์กร กฎเกณฑ์ของทางการและสถานะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร แต่ละบริษัทจะบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

หน่วยงานบริหารเงินเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม โดยมีหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศเป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้ หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดและติดตามดูแลสถานะสภาพคล่อง และบริหารให้เป็นไปตามเพดานความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ และรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดทำหน้าที่ ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง

ด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้งหรือเมื่อมีเหตุจำเป็นเพื่อให้นโยบายมีความเหมาะสมกับสภาพการณ์ในต่อนั้น ธนาคารยังได้พิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศที่จะมีผลต่อความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และพบว่าไม่ได้มีผลกระทบโดยตรงอย่างมีนัยสำคัญ

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็วหรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้ เมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของธนาคาร โดยส่วนใหญ่แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารมาจากเงินฝาก โดยธนาคารมีกลยุทธ์ในการจัดหาเงินทุนจากเงินฝากอย่างต่อเนื่องโดยเสริมสร้างฐานะทางการเงินให้แข็งแกร่งและมีผลประกอบการที่น่าพอใจอันจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้าและผู้ฝากเงิน ธนาคารให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องและติดตามระดับความเสี่ยงเป็นรายวันและรายเดือน รวมทั้งกำหนดตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) และการดำเนินการต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ธนาคารได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสาร และติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

### 2.2.4 ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น การถูกลงโทษตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือความเสียหายต่อชื่อเสียง อันเป็นผลมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบงานของธนาคาร การไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือกฎระเบียบของทางการ หรือจากเหตุการณ์ความเสี่ยงภายนอกธนาคาร

การบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของธนาคารดำเนินการโดยผ่านโครงสร้างการกำกับดูแลซึ่งมีคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบระดับสูงสุดในการบริหารความเสี่ยงของทั้งองค์กร คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจให้กับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (Bank Non-Financial Risk Committee: BNFR) และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Non-Financial Risk Committee: IT NFRC) ซึ่งมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานคณะกรรมการทำหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน และความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของธนาคารและบริษัทย่อย โดยดำเนินการกำหนดกลยุทธ์เพื่อให้มั่นใจว่าการจัดการนโยบายและกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและครอบคลุมครบถ้วนในทุก ๆ ระดับ อีกทั้งกำกับดูแลประเด็นความเสี่ยงรวมถึงการติดตามการแก้ไขประเด็นความเสี่ยงที่พอเพียงตามนโยบาย และมาตรฐานขั้นต่ำของการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน



ธนาคารได้จัดให้มีคณะกรรมการด้านความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Committee) อีก 3 คณะในระดับสายงานธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ และธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารของแต่ละสายงานธุรกิจ เป็นประธาน คณะกรรมการดังกล่าวรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในสายงานธุรกิจของตน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้ง PSAP Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่อ อนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่นำเสนอแก่ลูกค้า (ไม่รวมผลิตภัณฑ์และบริการที่ได้รับอนุมัติจาก FMCC และ RPC) การใช้บริการจากบุคคล ภายนอก ตัวแทนธนาคาร และการรับให้บริการแก่ธุรกิจทางการเงินหรือทางการ คณะกรรมการ FMCC (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณา อนุมัติ และดูแลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์และบริการ ด้านการบริหารเงิน และบริหารด้านการลงทุน Credit Fraud Forum (CRO เป็นประธาน) เพื่อพิจารณาผลการสอบสวนเหตุการณ์การทุจริตด้านสินเชื่อ และพิจารณากำหนดการดำเนินงานเพื่อแก้ไขเหตุการณ์ ดังกล่าว

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เจ้าของผลิตภัณฑ์ เจ้าของกระบวนการทำงานของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) ทำหน้าที่ เป็นแนวป้องกันระดับที่ 1 โดยเป็นผู้รับผิดชอบหลักในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินในหน่วยงานของตน โดยมี หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการธุรกิจ (Business Operational Risk Management: BORM) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของแนวป้องกัน ระดับที่ 1 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารของสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุน (BU/SU) และหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหาร บริหาร ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (เพื่อให้มั่นใจว่าการทดสอบการควบคุมจะดำเนินการอย่างเป็นอิสระ) มีหน้าที่ในการสนับสนุนประธาน เจ้าหน้าที่บริหารในสายงานของตนเอง และหน่วยงานเจ้าของผลิตภัณฑ์ และกระบวนการ ในกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง (เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง การรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง และการวิเคราะห์สาเหตุที่แท้จริงของเหตุการณ์) นอกจากนี้ BORM ทำหน้าที่ทดสอบการควบคุมอย่างเป็นอิสระ

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการองค์กร (Corporate Operational Risk Management: CORM) ซึ่งขึ้นตรง ต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง (CRO) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ในการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ ด้านการเงินของทั้งองค์กร ทั้งนี้ CORM ได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานด้านบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่ได้รับการอนุมัติ จากคณะกรรมการ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อให้แน่ใจว่ามีการระบุและประเมินความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและถูกต้อง มีการประเมินผล ติดตาม ตรวจสอบ วิเคราะห์ และรายงานอย่างเป็นระบบสอดคล้องกัน นโยบายดังกล่าวเป็นรากฐานและโครงสร้าง พื้นฐานร่วมกันในการส่งมอบ รักษาไว้ และควบคุมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน นอกจากนี้ CORM ยังทำหน้าที่ในการทบทวน กรอบการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพของการทดสอบการควบคุมโดย BORMs

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารความเสี่ยง มีหน้าที่กำกับ ดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับ การให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AML) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (CDD/KYC) รวมถึงกฎหมาย และข้อบังคับอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานกำหนดนโยบายเกี่ยวกับความเสี่ยงด้าน การปฏิบัติตามกฎหมาย/กฎระเบียบ (Compliance Risk Policy) เพื่อให้แน่ใจว่ามีการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม

หน่วยงานกฎหมาย (Legal) และหน่วยงานควบคุมการเงิน (Financial Control) เป็นแนวป้องกันระดับที่ 2 ที่ขึ้นตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่ บริหารด้านบริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินตามลำดับ หน่วยงานกฎหมายและหน่วยงานควบคุมการเงิน ดังกล่าวกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎหมายและความเสี่ยงด้านการเงินที่มีสาเหตุมาจากความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน

หน่วยงานตรวจสอบเป็น แนวป้องกันระดับที่ 3 ในการตรวจสอบโดยอิสระเพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการควบคุมภายในซึ่งดำเนินการโดย แนวป้องกันระดับที่ 1 (หน่วยงานธุรกิจและหน่วยงานสนับสนุน) และแนวป้องกันระดับที่ 2 (หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ องค์กร หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานควบคุมการเงิน) ได้รับการออกแบบอย่างดีและสามารถควบคุม ความเสี่ยงในการทำธุรกิจของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ หน่วยงานตรวจสอบให้คำแนะนำเฉพาะเพื่อการปรับปรุงระบบ บรรษัทภิบาลรวมถึงกรอบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม

ธนาคารมีการใช้เครื่องมือและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน อาทิ การประเมินความเสี่ยงและการควบคุม ด้วยตนเอง (Risk and Control Self Assessment: RCSA) ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite Statement: RAS) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) การติดตาม ความคืบหน้าของแผนการจัดการความเสี่ยง (Action Tracking) กระบวนการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ (Product and Service Approval Process: PSAP) นโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) แผนรองรับ การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องและแผนการกู้คืนการดำเนินงาน (BCP/DRP) และการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (KCT) ธนาคารได้ใช้ ระบบการบริหารความเสี่ยง (GRC System) ซึ่งเป็นเครื่องมือในการรายงานเหตุการณ์ความเสี่ยง การกำหนดผู้รับผิดชอบ การติดตาม ความคืบหน้าของการดำเนินการจัดการความเสี่ยงทั้งรายการที่ตรวจพบจากการตรวจสอบและจากวิธีการอื่นที่มีใช้การตรวจสอบเพื่อให้ มั่นใจว่าทุกเหตุการณ์ได้รับการติดตามและแก้ไขอย่างมีประสิทธิภาพจากทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง



การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) เป็นกระบวนการที่ใช้ในการระบุ ประเมินความเสี่ยงที่สำคัญและการควบคุม รวมถึง การพิจารณาแผนการจัดการความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI) ที่สำคัญระดับองค์กรและระดับธุรกิจ เพื่อใช้เป็นสัญญาณเตือนให้กับผู้บริหารทุกระดับเพื่อดำเนินการจัดการและควบคุมความเสี่ยงในเชิงรุก การบริหารเหตุการณ์ความเสี่ยง (Incident Management) เป็นกระบวนการที่ช่วยในการตรวจหา แก้ไข และวิเคราะห์เหตุการณ์ความเสี่ยง รวมถึงเก็บข้อมูลความเสียหาย

ข้อกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (RAS) กำหนดขึ้นจากการพิจารณาจากกลยุทธ์ วัตถุประสงค์และข้อมูลเหตุการณ์ความเสี่ยงที่ผ่านมา โดยกำหนดทั้งเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ ในส่วนของข้อกำหนดเชิงปริมาณ (Quantitative Statements) กำหนดจากระดับความสำคัญ เชิงกลยุทธ์ของทั้งองค์กร ในขณะที่ส่วนข้อกำหนดเชิงคุณภาพ (Qualitative Expression) ของระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่มีใช้ทางการเงินนั้นอธิบายถึงความเห็นที่ยอมรับได้และยอมรับไม่ได้ของทั่วทั้งองค์กร ส่วนกระบวนการการวัดผล ติดตาม และการรายงาน RAS ได้มีการดำเนินการผ่านการรายงานความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน (Non-Financial Risk Dashboard: NFRD) ซึ่งจัดทำขึ้นทุกไตรมาส และ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร โดยมีเป้าหมาย ในการส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงในเชิงรุก ในกรณีที่ธนาคารมีความเสี่ยงเกินกว่าระดับที่กำหนดไว้ หน่วยงานที่รับผิดชอบมีหน้าที่บ่งชี้ ประเด็นปัญหาที่เกิดในรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคาร (BOD) ซึ่งผู้บริหารและพนักงานต้องดำเนินการแก้ไขเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ภายในระดับที่ยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดแนวทางการอนุมัติผลิตภัณฑ์และบริการที่ออกใหม่และทบทวนผลิตภัณฑ์และบริการ (Product and Service Approval Process: PSAP) ที่มีอยู่เพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์และบริการที่ธนาคารเสนออยู่ภายใต้หลักการของความปลอดภัยและมีความรับผิดชอบต่อลูกค้า กำหนดให้มีการระบุและจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีโครงสร้างพื้นฐานและการควบคุมที่จำเป็นอย่างเพียงพอ ในการสนับสนุนให้มีการประเมินและลดความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ดังกล่าวอย่างเหมาะสม ดำเนินการภายใต้ระดับ ความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้

ธนาคารได้กำหนดให้มีนโยบายบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก (Third Party Risk Management) เพื่อกำหนด หลักการและมาตรฐานในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีมาตรการควบคุมความเสี่ยง อย่างเหมาะสม

ธนาคารได้จัดให้มีนโยบายและมาตรฐานขั้นต่ำสำหรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCM) ที่ครอบคลุมถึงความเสี่ยงจากภัยพิบัติ อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงด้านสิ่งแวดล้อมและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศซึ่งมีการกำหนดแนวทางในการพัฒนาแผนการดำเนิน

ธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้กับทุกหน่วยงาน หน่วยงานการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจและความปลอดภัยด้านโครงสร้างพื้นฐาน ทำหน้าที่ กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องให้เป็นไปตามนโยบายและมาตรฐานดังกล่าว รวมทั้งประเมินระดับความพร้อมและประสาน งานการพัฒนาแผนเพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในด้านการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง/การกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ (BCP/DRP)

ธนาคารได้กำหนดการทดสอบการควบคุมที่สำคัญ (Key Control Testing: KCT) เพื่อเป็นแนวทางและมาตรฐานสำหรับหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนทุกหน่วยงาน ในการทดสอบการควบคุมที่จำเป็นที่ทดสอบโดย BORM โดยการทดสอบดังกล่าวเป็นกระบวนการ สำหรับการระบุการควบคุมที่สำคัญ และได้นำไปปฏิบัติรวมถึงทดสอบเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรม ทางธุรกิจอยู่ภายในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ และเพื่อให้มีการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและสร้างวัฒนธรรมป้องกันความเสี่ยงเชิงรุก

ในการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินของบริษัทยอยนั้น ได้มีการดำเนินการที่สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร ตามความเหมาะสม

### 2.2.5 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ชื่อเสียงจัดเป็นสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ของธนาคารซึ่งรวมอยู่ในการรับรู้ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียขององค์กร หรือแนวปฏิบัติทางธุรกิจของ องค์กร หรือพฤติกรรมของพนักงาน ซึ่งไม่สามารถโอนย้ายและปรับใช้ได้โดยสถาบันการเงินอื่นและคู่แข่ง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิด หรือจากการตอบสนองที่ไม่คาดคิดต่อโครงการที่ ริเริ่มใหม่ การกระทำ และกิจกรรมประจำวัน ของธนาคาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีที่ดึงดูดความสนใจของสาธารณชนและเป็นข่าวเชิงลบ เหตุการณ์ความเสียหายที่ไม่คาดคิดที่ส่งผลกระทบต่อชื่อเสียง ได้แก่ การฉ้อโกงของพนักงาน ความเหมาะสมของแนวทางการขาย ซึ่งทำให้ลูกค้าเกิดความไม่พอใจ รวมถึงการลงโทษตามกฎหมายข้อบังคับของกฎหมาย ซึ่งทั้งหมดนี้สามารถสร้างปฏิกิริยาเชิงลบจากสาธารณะได้

การตอบสนองที่ไม่คาดคิดหมายรวมถึงปฏิกิริยาของสังคมในแง่ลบ (รวมถึงผลกระทบด้านสภาพคล่องขององค์กร) ที่มีต่อประกาศ หรือ กิจกรรมของธนาคาร รวมถึงกิจกรรมสาธารณะที่ออกแบบมาเพื่อส่งผลต่อการตัดสินใจของธนาคาร เหตุการณ์ความเสี่ยง และการตอบสนอง ที่ไม่คาดคิดเหล่านั้นอาจจะส่งผลกระทบเชิงลบต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร หรือลดความมั่นใจในผลิตภัณฑ์ หรือบริการของธนาคาร ซึ่งอาจส่งผลเสียต่อรายได้ และ/หรือ เงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ชื่อเสียงเป็นหนึ่งในปัจจัยผลกระทบที่อธิบายไว้ในแนวปฏิบัติของการประเมินความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ซึ่งได้กำหนดแนวทาง



ในการประเมินผลกระทบด้านชื่อเสียงที่มีต่อภาพลักษณ์ของธนาคาร โดยพิจารณาจากเหตุการณ์ความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นประเด็นสำคัญที่มีการพิจารณาในกิจกรรมการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (RCSA) โดยมีการระบุความเสี่ยงและแผนงานเพื่อลดระดับความเสี่ยง ซึ่งจัดทำในรูปแบบของรายงานกรอบการควบคุมความเสี่ยง

ทุกสิ้นปี CORM มีหน้าที่รวบรวมข้อมูลความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่พบระหว่างปีจากระบบ GRC และนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงด้านชื่อเสียงในภาพรวมต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงินระดับธนาคาร (BNFRC) เพื่อรับทราบในไตรมาสที่ 1 ของปีถัดไป

### 2.2.6 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ธนาคารตระหนักดีถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกที่อาจส่งผลให้การดำเนินกลยุทธ์และผลการดำเนินธุรกิจไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ธนาคารมีกระบวนการติดตามผลการดำเนินงานและการควบคุมความเสี่ยง ทั้งยังจัดให้มีการประชุมระหว่างผู้บริหารและหน่วยงานทางธุรกิจต่าง ๆ เพื่อประเมินผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเสนอแนวทางแก้ไขหากไม่สามารถดำเนินงานได้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาการรายงานความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk Dashboard) เพื่อรายงานให้ผู้บริหารทราบและตระหนักถึงสถานะความเสี่ยง ตลอดจนการจัดทำการประเมินผลตนเอง (Control Self-Assessment) ในความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นรายปี

จากความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG: Environment, Social, and Governance) ธนาคารได้บรรจุความเสี่ยงดังกล่าวเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาทิศทางกลยุทธ์และการประเมินความเสี่ยงทางกลยุทธ์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีเพียงแคสามารถตอบสนองความคาดหวังที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอของลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานกำกับดูแล แต่ยักรวมถึงสามารถนำปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับ ESG มาใช้เพื่อกระตุ้นการเปลี่ยนแปลงในวิธีการประกอบธุรกิจและสร้างผลกระทบในเชิงบวกต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ ธนาคารได้ปรับปรุงปัจจัยความเสี่ยงทางด้าน ESG และนโยบายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับข้อกำหนดทางกฎหมายและมาตรฐานสากล

ทั้งนี้ ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มขีดความสามารถและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยเริ่มตั้งแต่กระบวนการจัดทำแผนกลยุทธ์ การจัดองค์กร บุคลากร การดำเนินโครงการต่าง ๆ ตลอดจนกระบวนการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักของธนาคาร และมีการทบทวนปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างสม่ำเสมอ

## 2.3 ปัจจัยความเสี่ยงอื่น ๆ

### 2.3.1 ความเสี่ยงภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารตระหนักดีถึงความไม่แน่นอนของทิศทางเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในระยะข้างหน้าและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจของธนาคารคอยติดตามและประเมินสถานการณ์ด้านเศรษฐกิจและเครื่องชี้วัดต่าง ๆ พร้อมทั้งประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอยู่ตลอด เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมในการดำเนินงานและสามารถรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นได้ ตลอดจนเผยแพร่ความรู้ บทวิเคราะห์ด้านเศรษฐกิจการเงิน และแนวโน้มธุรกิจอุตสาหกรรมให้กับลูกค้าของธนาคาร

### 2.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบ

ในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารต้องปฏิบัติตามให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ และกฎระเบียบข้อบังคับ อาทิ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎหมายและกฎเกณฑ์ของธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งกำหนดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศและหนังสือเวียนที่ออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการกำกับตลาดทุน พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย ประกาศและหนังสือเวียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง และกฎกระทรวงที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายของหน่วยราชการต่างประเทศซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจภายใต้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ด้วย

หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่ในการให้คำแนะนำ ชี้แจงและให้ความเห็นในเรื่องกฎเกณฑ์ทางการกำหนดหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ และระเบียบปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญจะมีการรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการ เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ ในปี 2566 หน่วยงานที่กำกับดูแลสถาบันการเงินได้ออกแนวนโยบาย มาตรการ รวมถึงหลักเกณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติ สรุปหลักเกณฑ์ที่สำคัญได้ดังนี้



**ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)** ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลและด้านกลไกควบคุมภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้สถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงินดำเนินงานภายใต้ธรรมาภิบาลที่ดี เติบโตได้อย่างยั่งยืน รองรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคตและคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วนและรอบด้าน โดยกำหนดหลักการในเรื่องต่าง ๆ เช่น คุณสมบัติและการแต่งตั้งกรรมการ ผู้จัดการผู้มีอำนาจในการจัดการหรือที่ปรึกษาบทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดต่างๆ หรือผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และนโยบายที่สำคัญ รวมถึง องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของสถาบันการเงินและบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและในด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และการตรวจสอบภายในของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ปรับปรุงหลักเกณฑ์และเงื่อนไขเกี่ยวกับกระบวนการและขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการให้ชัดเจนและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับมติคณะรัฐมนตรี ที่ขยายอายุมาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการเป็นระยะเวลา 1 ปี เพื่อรองรับการให้ความช่วยเหลือแก่ภาคธุรกิจภายใต้มาตรการสินเชื่อฟื้นฟูและมาตรการสินเชื่อเพื่อการปรับตัว และให้อินวงเงินคงเหลือของมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ภายหลังมาตรการสิ้นสุด มารวมไว้เป็นวงเงินภายใต้มาตรการสนับสนุนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการ ออกแนวนโยบายการบริหารจัดการภัยทุจริตจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยให้สถาบันการเงินกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการภัยทุจริต และกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่วางไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติตามแนวนโยบาย และวางแผนดำเนินการปิด gap ที่ชัดเจน และต้องรายงานเหตุการณ์ทุจริตให้ธปท.ทราบ ออกแนวปฏิบัติการใช้เทคโนโลยีชีวมิติ (Biometric Technology) ในการให้บริการทางการเงิน ให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติสำหรับการนำเทคโนโลยีชีวมิติไปใช้ในการให้บริการทางการเงินต่าง ๆ นอกจากนั้น ในปี 2566 ธปท. ได้จัดเตรียมที่จะออกประกาศหลักเกณฑ์การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม (Responsible Lending) ซึ่งหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ความสำคัญเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ ครอบคลุมตลอดวงจรหนี้ ตั้งแต่การก่อหนี้ใหม่ที่มีคุณภาพ การดูแลหนี้เดิมโดยเฉพาะหนี้เสียและหนี้เรื้อรัง จนถึงการดำเนินคดีและโอนขายหนี้ รวมถึงส่งเสริมให้เกิดการให้ข้อมูลเพื่อกระตุ้นพฤติกรรมลูกค้า (Nudge) ตลอดวงจรหนี้ เพื่อให้เกิดการปล่อยหนี้ใหม่อย่างมีคุณภาพ รวมทั้งสนับสนุนการมีวัฒนธรรมสินเชื่อที่ดี (Good Credit Culture) และส่งเสริมวินัยทางการเงินแก่ลูกค้า ซึ่งจะมีส่วนสำคัญในการแก้ไขปัญหาหนี้ครัวเรือนอย่างยั่งยืน

**สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.)** ได้ปรับปรุงเกณฑ์เพื่อยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยระบบ IT ของผู้ประกอบการภายใต้การกำกับดูแล ออกเกณฑ์การจัดทำและจัดส่งรายงานข้อมูลผู้ถือหุ้นรายละ 100 อันดับ ไม่เปิดเผยชื่อลูกค้า (Omnibus Account) เพื่อประโยชน์ในการคุ้มครองผู้ลงทุนและพัฒนาธุรกิจจัดการกองทุนรวม ปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ของ SME

**สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)** ในปี 2566 สำนักงาน คปภ. ได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับวิธีการออกและเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการขอใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยโดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2566 (ประกันวินาศภัย/ประกันชีวิต) โดยมีสาระสำคัญกำหนดให้ธนาคารในฐานะนายหน้าประกันภัยดำเนินการตรวจรับรองระบบสารสนเทศที่ได้เคยขึ้นทะเบียนกิจกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ โดยตรวจรับรองระบบสารสนเทศทุกปี

### 2.3.3 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่

การบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็งจำเป็นต้องคาดการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่องอันเป็นผลมาจากปัจจัยภายในและภายนอกผสมผสานกัน ทั้งนี้ เพื่อความสำเร็จทางธุรกิจ ธนาคารจะต้องเข้าใจถึงปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้ตั้งแต่เบื้องต้นเพื่อเตรียมพร้อมปรับตัวให้สามารถรับมือกับความเสี่ยงนั้นได้ โดยจำเป็นต้องระบุประเด็นและความเข้าใจภัยคุกคามที่เกี่ยวข้องจากทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรและการเติบโตของธุรกิจ



ความเสี่ยง		ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากร	<ul style="list-style-type: none"> <li>มาตรฐานการครองชีพที่สูงขึ้นส่งผลให้ค่าใช้จ่ายเพื่อดำรงชีพเพิ่มขึ้น</li> <li>สังคมผู้สูงอายุส่งผลให้รายได้ต่อครัวเรือนลดลง และทำให้สัดส่วนหนี้สินเพิ่มมากขึ้นตามการบริโภคที่มีมูลค่ามากขึ้น</li> <li>การเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรหรือประชากรผู้สูงอายุส่งผลต่อหลายปัจจัย ทั้งประชากรวัยทำงานที่ลดลง ประสิทธิภาพของนโยบายทางเศรษฐกิจ ความเหลื่อมล้ำ และความท้าทายด้านเศรษฐกิจสังคมอื่น ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความต้องการสินเชื่อจากกลุ่มลูกค้าที่อาจขาดศักยภาพในการผ่อนชำระให้ธนาคาร</li> <li>การเสียโอกาสทางธุรกิจในช่องทางดิจิทัลซึ่งเป็นช่องทางหลักในอนาคตจากกลุ่มลูกค้าสูงวัย อันเนื่องมาจากช่องว่างด้านความสามารถในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลที่อาจจำกัดการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารพัฒนาระบบโมบายแบงก์กิ้ง ‘ttb touch’ อย่างต่อเนื่องเพื่อสร้าง Ecosystem ที่ครอบคลุมและตอบโจทย์ลูกค้าในทุกช่วงอายุภายใต้แนวคิดที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น โดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าที่ต่างกันไป และนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย</li> <li>ธนาคารต้องประเมินความเสี่ยงทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างประชากรเพื่อเข้าใจถึงผลกระทบอย่างแท้จริง</li> <li>ธนาคารสามารถกระจายการลงทุนในพอร์ตการลงทุนไปยังกลุ่มที่ไม่ได้รับผลกระทบจากความเสียดังกล่าว</li> </ul>
ประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความสอดคล้องต่อข้อกำหนดด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและการกำกับดูแล (ESG) อาจส่งผลต่อคุณค่าขององค์กรและภาพลักษณ์เนื่องจากภาคสังคมมีความตระหนักถึงความยั่งยืนและธนาคารเพื่อความยั่งยืนมากขึ้น</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประเด็นด้าน ESG เป็นสิ่งที่นักลงทุนต่างให้ความสำคัญมากขึ้น</li> <li>มูลค่าสินทรัพย์อาจมีการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องมาจากข้อกำหนดด้าน ESG ที่มีการเปลี่ยนแปลง เช่น CBAM หรือ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการปล่อยก๊าซเรือนกระจกโดยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกมาก หรือที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศทางกายภาพ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารมีแผนพัฒนาการวิเคราะห์ข้อมูล ESG เชิงลึกเพื่อเพิ่มคุณค่าด้านความยั่งยืน และพัฒนาเป็นโอกาสทางธุรกิจ</li> <li>ธนาคารพัฒนาการบริหารจัดการด้าน ESG อยู่เสมอ ซึ่งครอบคลุมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน ESG การกำหนดเป้าหมาย เช่น สิ้นเชื้อสีเขียว พุฒพันธ์ที่ด้านสิ่งแวดล้อมขององค์กร เป็นต้น ตลอดจนแนวทางอื่น ๆ เช่น รายการสินเชื่อต้องห้าม การกำหนดระยะเวลาในการออกจากอุตสาหกรรมที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารมีการพัฒนาผลการดำเนินงานที่ส่งเสริมธนาคารเพื่อความยั่งยืน</li> <li>นอกเหนือจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อความยั่งยืน ธนาคารได้ให้การสนับสนุนลูกค้าธุรกิจเพื่อเตรียมพร้อมกับการเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์ข้อบังคับเพื่อการเปลี่ยนผ่านสู่การดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ด้วยการให้บริการ เช่น การให้คำปรึกษา การจัดอบรม</li> </ul>



ความเสี่ยง		ผลกระทบต่อธุรกิจ	มาตรการ
การเปลี่ยนกระบวนทัศน์จากนวัตกรรมการเงินดิจิทัล	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเร่งพัฒนาด้านดิจิทัลและการเติบโตของผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน เช่น Fintech</li> <li>การแข่งขันที่เพิ่มขึ้นในการให้บริการทางการเงินที่หลากหลาย ทั้งการจ่ายสินเชื่อ การบริหารความมั่งคั่งและบริการปรึกษาด้านการลงทุน</li> <li>การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี โดยเฉพาะช่วงโควิด-19 ที่มาพร้อมกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการปกป้องข้อมูล</li> <li>การโจรกรรมทางไซเบอร์มีอัตราการเกิดสูงขึ้น ผ่านกลไกหลายรูปแบบ เช่น การปลอมเป็นคอลเซนเตอร์ของหน่วยงาน หรือบุคคลที่ลูกค้ารู้จัก โดยใช้ช่องทางการทำธุรกรรมออนไลน์เป็นหลัก</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างโมเดลธุรกิจใหม่ ตลอดจนผลิตภัณฑ์และบริการที่มีผลต่อกลยุทธ์ธุรกิจ ประสบการณ์ของลูกค้า และความคาดหวังของตลาด</li> <li>ธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแลผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับระดับความเคร่งครัดของนโยบายกำกับดูแลสถาบันเหล่านี้ อาจมีผลต่อความสามารถในการแข่งขันและความเป็นกลางของภาคการเงินและธนาคาร</li> <li>การเติบโตของดิจิทัลแบงก์กิ้งทำให้มีความเสี่ยงในการถูกละเมิดข้อมูล การฉ้อโกง และการโจมตีทางไซเบอร์มีสูงขึ้น ซึ่งอาจส่งผลต่อการสูญเสียทางการเงิน ความเสียหายต่อชื่อเสียง และการได้รับบทลงโทษตามกฎหมาย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารได้ขับเคลื่อนไปสู่แนวทางการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นเทคโนโลยีดิจิทัลเป็นศูนย์กลาง โดยมีแผนการเปลี่ยนแปลงทางดิจิทัล (Digital Transformation) ซึ่งประกอบด้วย การพัฒนาด้านดิจิทัลแบรนด์ (Digital Branding) การทำงานแบบอจีล์ (Agile) การปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานไอที (IT Infrastructure) และการนำข้อมูลมาวิเคราะห์ (Data Analytics)</li> <li>ธนาคารได้ดำเนินการค้นหาพันธมิตรธุรกิจทางดิจิทัลเพื่อเสริมสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล</li> <li>ธนาคารได้วิเคราะห์ความเสี่ยงและประเมินความเสี่ยงและโอกาสที่อาจเกิดจากนวัตกรรมทางเทคโนโลยี ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มคุณค่าโซลูชันที่จะมอบให้กับลูกค้าและช่วยให้สามารถระบุลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงได้</li> <li>การกำกับดูแลเป็นปัจจัยสำคัญในการจัดตั้งข้อกำหนดที่จะช่วยสร้างสมดุลของการแข่งขันในภาคการเงินและธนาคารให้เป็นธรรม ตลอดจนช่วยบริหารจัดการความเสี่ยงที่ผู้มีส่วนได้เสียต้องเผชิญจากการใช้ระบบดิจิทัล โดยธนาคารมีการติดตามการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบและมีส่วนร่วมกับผู้กำกับดูแลในบริบทที่เกี่ยวข้องอย่างใกล้ชิด</li> <li>ธนาคารได้มีการเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับระบบความปลอดภัยของข้อมูลด้วยการพัฒนาศูนย์ปฏิบัติการเฝ้าระวังความปลอดภัย (Security Operation Center: SOC) และระบบประสานการจัดการด้านความปลอดภัยและการตอบสนองแบบอัตโนมัติ (Security Orchestration and Automated Response: SOAR) เพื่อตรวจจับและตรวจสอบภัยคุกคามที่มีความซับซ้อน เช่น แรนซัมแวร์ การโจมตีโดยปฏิเสธการให้บริการ (Distributed Denial-Of-Service: DDOS) ได้อย่างรวดเร็ว</li> <li>ธนาคารได้ป้องกันการโจมตีและการโจรกรรมทางไซเบอร์ผ่านการอัปเดตแอปพลิเคชัน ‘ttb touch’ อยู่เสมอ เช่น การไม่อนุญาตให้มีการบันทึกหน้าจอ เพื่อป้องกันมิฉกฉวยในการเข้าถึงการใช้งานแอปพลิเคชัน</li> <li>ธนาคารได้เสริมสร้างความรู้ให้กับพนักงานทุกคนซึ่งเป็นหน่วยป้องกันด่านหน้า ผ่านการอบรมภาคบังคับเพื่อสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity Risk Awareness) และยังมีการสื่อสารผ่านช่องทางภายในเป็นประจำ เช่น อีเมล ป้ายประกาศ สื่อดิจิทัล เป็นต้น</li> </ul>



## 2.4 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น

ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น คือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นหากผลตอบแทนจากการลงทุนในหุ้นไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยผลตอบแทนจากการถือหุ้นประกอบด้วย ผลตอบแทนจากส่วนต่างราคาหุ้น และ/หรือผลตอบแทนจากเงินปันผล ผลตอบแทนในรูปแบบของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของธนาคาร ส่วนกำไรส่วนเกินทุนนั้นขึ้นอยู่กับ การเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น TTB ซึ่งเป็นผลจากภาวะในตลาดหลักทรัพย์และอีกหลายปัจจัย

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปีของแต่ละปีธนาคารจะประกาศเป้าหมายทางการเงิน ซึ่งผู้ถือหุ้นอาจจะเผชิญความเสี่ยงในการที่ธนาคารอาจจะไม่สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้ตามที่กำหนดไว้ในแต่ละปี ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อทั้งการจ่ายเงินปันผลและราคาหุ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารมุ่งหวังที่จะสร้างผลการดำเนินงานให้ได้อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งดำเนินการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบคอบ เพื่อที่จะสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว อย่างไรก็ตาม ยังคงมีปัจจัยภายนอกอื่น ๆ ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารที่อาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการของธนาคารและการจ่ายเงินปันผล เช่น แนวโน้มเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสการไหลเข้าออกของเงินทุนจากต่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงด้านกำกับดูแลของ ธปท. ที่มีผลกระทบต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นจำเป็นต้องศึกษาปัจจัยที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของธนาคารเหล่านี้ และตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ผู้ถือหุ้นสามารถรับได้



### 3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### 3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

ธนาคารมุ่งสร้างการเติบโตในระยะยาวและสร้างผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของธนาคารอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างการเปลี่ยนแปลงให้ลูกค้ามีวิถีทางการเงินที่ดีขึ้นตามปรัชญาและพันธกิจของธนาคาร โดยมีกรอบ B+ESG ที่บูรณาการการดำเนินงานด้านความยั่งยืนเข้ากับการดำเนินธุรกิจ ครอบคลุมความยั่งยืนทางธุรกิจ ความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อม ความยั่งยืนด้านสังคม และบรรษัทภิบาล และจริยธรรมทางธุรกิจ

#### กรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืน



นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายต่าง ๆ ที่สะท้อนความมุ่งมั่น โดยสอดคล้องกับข้อกำหนด แนวปฏิบัติ และมาตรฐานความยั่งยืนในระดับสากล ได้แก่

- นโยบายความยั่งยืน
- นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- จริยธรรมทางธุรกิจ
- นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการให้สินบน
- นโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นโยบายของกํานัล การเลี้ยงรับรอง เงินบริจาค และการให้เงินสนับสนุน
- นโยบายการรายงานเบาะแส/การร้องเรียน
- นโยบายภาษี
- นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง
- นโยบายการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม
- นโยบายความเป็นส่วนตัวของลูกค้า
- นโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม
- นโยบายสิทธิมนุษยชน
- นโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางกายภาพในสถานที่ทำงาน
- คำแถลงการณ์เรื่องความหลากหลายและการมีส่วนร่วม
- จรรยาบรรณของคู่ค้า
- กรอบหุ้นกู้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

กรุณาอ่านรายละเอียดของนโยบายต่าง ๆ เพิ่มเติมที่เว็บไซต์

<https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/policies-and-standards>



ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติของกรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนให้เป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานขององค์กรเพื่อขับเคลื่อนธนาคารไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนในทุก ๆ ด้านอย่างสมดุล

กรอบการดำเนินงาน ด้านความยั่งยืน	ตัวชี้วัด ปี 2566	เป้าหมาย ปี 2566	ผลการดำเนินงาน ปี 2566
 ความยั่งยืน ทางธุรกิจ	จำนวนข้อร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแล <sup>1</sup>	ลดลงร้อยละ 48 ในกลุ่มลูกค้าบุคคล และร้อยละ 44 ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2565	ลดลงร้อยละ 2 ในกลุ่มลูกค้าบุคคล <sup>2</sup> และร้อยละ 36 ในกลุ่มลูกค้าธุรกิจ เทียบกับปี 2565
 ความยั่งยืน ด้านสิ่งแวดล้อม	สินเชื่อสีเขียวและสินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติ	9,000 ล้านบาท	17,829 ล้านบาท
 ความยั่งยืน ด้านสังคม	ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำ	ร้อยละ 12 จากปี 2562	ลดการใช้ไฟฟ้าร้อยละ 20 และน้ำร้อยละ 25 เทียบกับปี 2562 <sup>3</sup>
 บรรษัทภิบาล และจริยธรรม ทางธุรกิจ	โครงการรณรงค์	2,000 ล้านบาท	3,083 ล้านบาท
	การกำกับดูแลกิจการที่ดีและประสิทธิภาพ ของคณะกรรมการธนาคาร	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการ มากกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 93	คะแนนรายงานการกำกับดูแลกิจการ เท่ากับร้อยละ 106
	การจัดการประเด็นความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน ที่อยู่ในระดับวิกฤตและระดับสูง	ต่ำกว่าร้อยละ 5 ที่ไม่ได้รับการจัดการตามระยะเวลาที่กำหนด	ร้อยละ 1

<sup>1</sup> ครอบคลุมธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.)

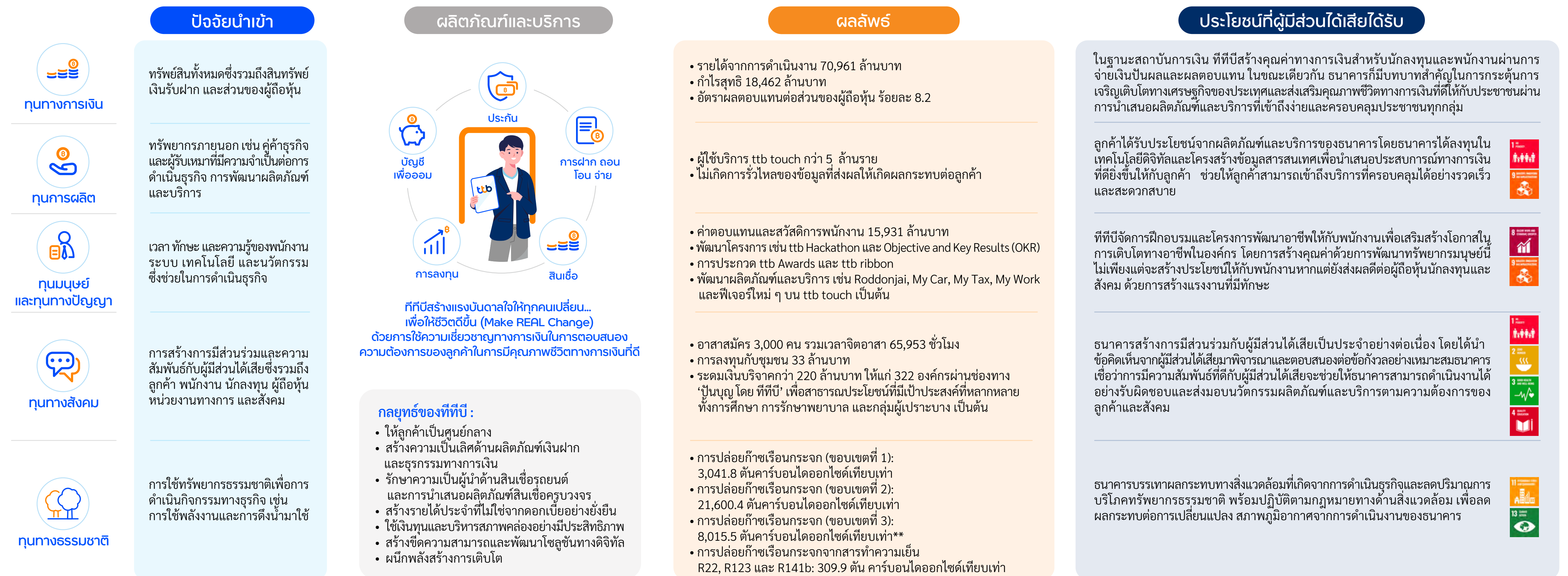
<sup>2</sup> ไม่รวมข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับ digital fraud ซึ่งเป็นประเด็นที่เกิดขึ้นใหม่ในปี 2566

<sup>3</sup> ครอบคลุมเฉพาะอาคารสำนักงานใหญ่



## 3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

ในฐานะผู้ให้บริการด้านการเงิน ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสร้างผลกระทบแก่สังคมและสิ่งแวดล้อมในวงกว้าง โดยทิศทางการดำเนินงานและความสามารถในการสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารนั้นจำเป็นต้องอาศัยความสัมพันธ์อันดีกับผู้มีส่วนได้เสีย กิจกรรมทางธุรกิจที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และการเข้าใจความต้องการและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ดังนั้น การมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียอย่างมีประสิทธิภาพจึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการบริหารจัดการเชิงรุกต่อความท้าทายต่าง ๆ ด้านความยั่งยืน โอกาสทางธุรกิจ รวมถึงการตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียอีกด้วย



\*\*การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ขอบเขตที่ 3) ครอบคลุม การใช้กระดาษ การจัดการขยะ การเดินทางของพนักงานเพื่อเหตุผลทางธุรกิจและการขนส่งภายในองค์กรโดยรถยนต์ที่ควบคุมโดยหน่วยงานภายนอก การใช้ทรัพย์สินที่เช่า และการใช้ก๊าซหุงต้มของผู้เช่าในอาคาร



นอกจากการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในช่องทางประจำต่าง ๆ แล้ว ในปี 2566 ธนาคารยังได้ประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน ที่จัดทำทุก ๆ สองปีเพื่อระบุและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นสำคัญตามหลักการสาระสำคัญสองแง่มุม (Double Materiality) โดย พิจารณาผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล และผลกระทบทางการเงินของธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็น
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี</li> <li>การประชุมนักวิเคราะห์</li> <li>การจัดสัญจรเพื่อพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน</li> <li>รายงานรายไตรมาส</li> <li>การสัมมนา</li> <li>การเปิดเผยข้อมูลผ่านหน่วยงานทางการ</li> <li>การสอบถามข้อมูลผ่านเว็บไซต์ของทีทีบี</li> <li>การติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลประกอบการที่ดี</li> <li>การเปลี่ยนแปลงของข้อกำหนดและข้อบังคับทางกฎหมายและ/หรือหน่วยงานทางการ</li> <li>ความโปร่งใสและความน่าเชื่อถือของข้อมูล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ข้อมูลทางการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ <a href="https://www.ttbbank.com/th/ir">https://www.ttbbank.com/th/ir</a></li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสื่อสารกับเจ้าหน้าที่ทรัพยากรบุคคล</li> <li>การสำรวจการมีส่วนร่วมของพนักงาน</li> <li>การปฐมนิเทศพนักงานใหม่</li> <li>การประชุมพนักงานทุกระดับ (Town Halls)</li> <li>อีเมลและการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์อย่างสม่ำเสมอ</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างวัฒนธรรมองค์กรใหม่หลังการควบรวมธนาคารสำเร็จ</li> <li>การเติบโตในองค์กรและการพัฒนา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานความยั่งยืนปี 2566</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็น
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>สำนักงานสาขา</li> <li>ผู้จัดการพัฒนาธุรกิจ</li> <li>Contact Center ของทีทีบี</li> <li>แพลตฟอร์มดิจิทัล เช่น เฟซบุ๊กและเว็บไซต์ของทีทีบี</li> <li>กิจกรรมกับลูกค้า</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการ</li> <li>การเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>คุณภาพและประสิทธิภาพในการให้บริการ</li> <li>การจัดการข้อมูลส่วนบุคคล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานความยั่งยืนปี 2566</li> </ul>
พันธมิตรทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรและระบบภายในให้พร้อมต่อการเติบโตของธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ช่องทางการจัดซื้อจัดจ้าง</li> </ul>
คู่แข่งทางธุรกิจ	<ul style="list-style-type: none"> <li>กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรมธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่าง ๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานความยั่งยืนปี 2566</li> <li>ข้อมูลทางการเงินและเอกสารเผยแพร่ในเว็บไซต์ <a href="https://www.ttbbank.com/th/ir">https://www.ttbbank.com/th/ir</a></li> </ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการมีส่วนร่วม	ประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสนใจ	การตอบสนองต่อประเด็น
หน่วยงานทางการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>กิจกรรมในระดับอุตสาหกรรม ธนาคาร การสัมมนา การฝึกอบรม และงานต่างๆ ที่จัดโดยหน่วยงานทางการและหน่วยงานภายนอก</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การขับเคลื่อนการพัฒนาประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญกับกลุ่มธนาคาร เช่น การให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างรับผิดชอบต่อกลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ</li> <li>ความสอดคล้องกับกฎหมายและข้อกำหนด เช่น PDPA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานความยั่งยืนปี 2566</li> <li>รายงานที่ส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย</li> </ul>
ชุมชน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ศูนย์การเรียนรู้ไฟฟ้า</li> <li>ชุมชนสัมพันธ์</li> <li>การสำรวจชุมชน</li> <li>ช่องทางการรายงานเบาะแสและการร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การสร้างการเปลี่ยนแปลงเชิงบวกจากโครงการพัฒนาเยาวชนและชุมชนของธนาคาร</li> <li>การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รายงานความยั่งยืนปี 2566</li> </ul>

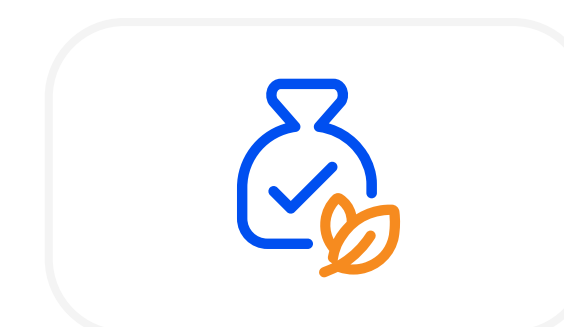
### 3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

ความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อมของธนาคารประกอบไปด้วย 3 ด้านสำคัญ ได้แก่ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการจัดการสิ่งแวดล้อม

#### การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบและการเงินเพื่อการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

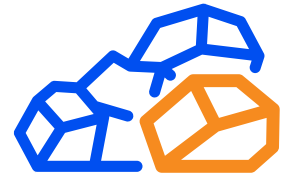
ธนาคารมีบทบาทสำคัญในฐานะผู้จัดสรรเงินทุนเพื่อขับเคลื่อนระบบเศรษฐกิจ ด้วยหลักการการธนาคารเพื่อความยั่งยืน ธนาคารนำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลมาร่วมพิจารณาในการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยธนาคารมีนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมที่ครอบคลุมแนวทางการปล่อยสินเชื่อให้มีความชัดเจนและมีแนวการประเมินความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการปล่อยสินเชื่อของธนาคาร เนื่องจากผลกระทบเหล่านี้เป็นความเสี่ยงต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือขององค์กรและสามารถสร้างความเสียหายทางการเงินแก่ธนาคารได้

วัตถุประสงค์ทางด้านสิ่งแวดล้อมที่ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินงานด้านการเงินที่ยั่งยืน ได้แก่ การเปลี่ยนผ่านไปสู่สังคมคาร์บอนต่ำ การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ และการปกป้องสิ่งแวดล้อม ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ โดยธนาคารมุ่งบรรลุเป้าหมายในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในการดำเนินงานของธนาคารและตรวจสอบพอร์ตของธนาคารให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ภายในปี 2608 พร้อมเร่งให้เกิดการเปลี่ยนผ่านหากเป็นไปได้ ทั้งนี้ กลยุทธ์การรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของธนาคารตั้งอยู่บนเสาหลัก 3 ประการ ได้แก่ 1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร 2) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์และ 3) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลตามกรอบการรายงานของคณะทำงานเฉพาะกิจด้านการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เกี่ยวกับสภาพภูมิอากาศ (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures: TCFD) ประจำปี 2566 เป็นฉบับแรก ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลการดำเนินงานที่สำคัญดังนี้



- ร้อยละ 100 ของสินเชื่อธุรกิจผ่านการพิจารณาความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม





- ลดสัดส่วนสินเชื่อในโครงการเหมืองถ่านหินและโรงไฟฟ้าถ่านหินกว่าร้อยละ 35 และร้อยละ 48 ตามลำดับ เทียบกับปี 2564 โดยธนาคารตั้งเป้าหมายจะงดการให้สินเชื่อโครงการโรงไฟฟ้าถ่านหินภายในปี 2571



- สินเชื่อสีเขียวที่อนุมัติ 17,829 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งมากกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ที่ 9,000 ล้านบาท

### การจัดการสิ่งแวดล้อม

ธนาคารเริ่มการปรับปรุงการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพในอาคารสำนักงานที่อยู่ภายใต้การดูแลของธนาคารมาตั้งแต่ปี 2562 โดยมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในส่วนที่ใช้พลังงานสูง คือ ระบบปรับอากาศและส่ลมเย็น ปรับอากาศแยกส่วน ระบบแสงสว่างและระบบวิศวกรรมอาคาร ซึ่งคิดเป็นมากกว่าร้อยละ 80 ของการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน (ฉบับที่ 2) ปี 2550 ผ่านโครงการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนสร้างจิตสำนึกให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมลดการใช้พลังงาน น้ำ และกระดาษภายในองค์กร ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดเป้าหมายการลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำประปาในอาคารสำนักงานใหญ่ของปี 2566 ร้อยละ 12 เทียบจากปี 2562 ในปี 2566 ธนาคารมีผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมที่สำคัญดังนี้



- ลดการใช้ไฟฟ้าและน้ำในอาคารสำนักงานใหญ่ได้ร้อยละ 20 และ 25 ตามลำดับ เทียบกับปี 2562 จากการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรภายในอาคาร



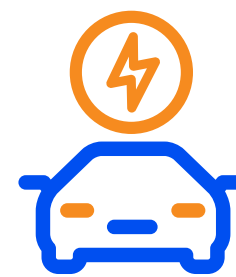
- การปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 ลดลงร้อยละ 17 และ ขอบเขตที่ 2 ลดลงร้อยละ 2 เทียบกับปี 2565



- ในปี 2566 ธนาคารได้ติดตั้งเครื่องมือควบคุมและติดตามการใช้พลังงานและวัดการไหลของอากาศภายในอาคาร โดยติดตามการใช้ไฟฟ้าในช่วงชั่วโมงใช้สูงและติดตั้งระบบการบริหารจัดการไฟฟ้าที่ใช้ AI เป็นศูนย์บัญชาการในการระบุและตรวจสอบปัญหาด้านระบบปรับอากาศ ธนาคารติดตั้งระบบรดน้ำต้นไม้อัตโนมัติและปรับอัตราการแรงดันน้ำใช้ภายในอาคารให้อยู่ในอัตราที่เหมาะสม



- สำหรับการจัดการของเสีย ธนาคารมุ่งเน้นการจัดการจัดการของเสียอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การแยกขยะ โดยธนาคารจัดการกระดาษที่ใช้แล้วด้วยการส่งต่อไปรีไซเคิลโดยผู้ให้บริการจากภายนอก ธนาคารมีการรวบรวมเศษอาหารจากศูนย์อาหาร ณ ตึกสำนักงานใหญ่ ให้แก่ผู้รับบริการภายนอกเพื่อรีไซเคิลเป็นอาหารสัตว์ นอกจากนี้ ของเสียอันตรายยังได้รับการจัดการตามกระบวนการและข้อกำหนดทางกฎหมาย



- นอกจากการดำเนินงานส่วนสำนักงาน ธนาคารยังได้มีการเริ่มปรับเปลี่ยนรูปแบบการใช้งานยานพาหนะเพื่อลดการปลดปล่อยก๊าซเรือนกระจก เช่น การเปลี่ยนรถยนต์องค์กรบางส่วนเป็นรถยนต์พลังงานไฟฟ้า การวางแผนในการเพิ่มอัตราส่วนของรถยนต์พลังงานไฟฟ้าและจุดชาร์จรถยนต์ไฟฟ้าในตึกสำนักงานของธนาคาร



- พนักงาน 2,221 คน เข้าร่วมอบรมหลักสูตรดับเพลิงขั้นต้น การปลูกจิตสำนึกด้านอนุรักษ์พลังงาน และการประหยัดไฟฟ้าจากอุปกรณ์สำนักงานและบ้านพักอาศัยและการเพิ่มประสิทธิภาพระบบปรับอากาศ

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2566



### 3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

ความยั่งยืนในมิติสังคมของธนาคารประกอบไปด้วย 4 ด้านสำคัญ ได้แก่ บุคลากรของเรา การพัฒนาสังคม การส่งเสริมความรู้ทางการเงิน และการเข้าถึงทางการเงิน และสิทธิมนุษยชน

#### บุคลากรของเรา

ในด้านบุคลากร การบริหารทรัพยากรบุคคลมีความสำคัญต่อความต่อเนื่องทางธุรกิจและการเติบโตขององค์กร ธนาคารจึงมุ่งสร้างให้บุคลากรของเราพร้อมที่จะสร้างความเปลี่ยนแปลง ตลอดจนเสริมสร้างศักยภาพและความรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งยังดูแลความเป็นอยู่ที่ดีและความปลอดภัยของพนักงานอย่างใกล้ชิด โดยในปี 2566 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้



- ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย (เฉพาะธนาคาร) 41 ชั่วโมงต่อคน (พนักงาน) เทียบกับเป้าหมายประจำปี 40 ชั่วโมงต่อคน
- ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย (ธนาคารและบริษัทย่อย) 39 ชั่วโมงต่อคน (พนักงาน)



- การอบรมหลักสูตรบังคับในปี 2566 ครอบคลุม 8 หลักสูตร ได้แก่ การคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม จัดการความเสี่ยงที่มีใช้ด้านการเงิน การจัดการความเสี่ยงด้านการทุจริต การต่อต้านการทุจริต การตระหนักด้านความเสี่ยงด้านความปลอดภัยทางไซเบอร์ และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ



- นอกจากการกำหนดหลักสูตรบังคับ ธนาคารยังได้มีการพัฒนาโครงการพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำให้กับ People Manager รวม 700 คน และส่งผลต่ออัตราการลาออกที่ลดลงของพนักงาน



- นอกจากการจัดอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่จำเป็นต่อการทำงานแล้ว ธนาคารยังได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเสริมสร้างสุขภาพกายและใจที่ดีของพนักงาน เช่น กิจกรรมดนตรีในสวน กิจกรรมออกกำลังกายในสวน กิจกรรมฝึกหายใจลดความเครียด หรือกิจกรรมการให้กำลังใจเพื่อนพนักงานผ่าน I CARE Star

#### การพัฒนาสังคม

ในด้านการพัฒนาสังคมปรัชญา “เปลี่ยน...เพื่อให้ชีวิตคุณดีขึ้น” ของธนาคารคือแนวคิดที่ธนาคารใช้ในการดำเนินธุรกิจตั้งแต่การพัฒนาและส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า ไปจนถึงการสร้างคุณค่าให้กับชุมชนและสังคม ด้วยกลยุทธ์ 3 จุด คือ จุดประกายเยาวชน จุดประกายชุมชน และจุดประกายความเป็นไทย เพื่อพันธกิจด้านการพัฒนาสังคม “เปลี่ยนเพื่อชีวิตเยาวชนและชุมชนดีขึ้นอย่างยั่งยืน”

ในปี 2566 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้



- ธนาคารและอาสาสมัครที่มีดำเนิน 26 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชน และยังคงยอดสู่ 5 โครงการไฟ-ฟ้าเพื่อชุมชนที่ดำเนินงานโดยเยาวชน จากศูนย์เรียนรู้ไฟ-ฟ้า โดยมากกว่า 50,000 คน จากชุมชน และเยาวชนมากกว่า 6,000 คน จากทั่วประเทศได้รับประโยชน์จากโครงการเหล่านี้ ด้วยเงินลงทุนเพื่อสังคม 33 ล้านบาท



- อาสาสมัครที่ปีที่กว่า 3,000 คน รวมเป็นเวลาจิตอาสาเพื่อสังคม 65,953 ชั่วโมง



- แพลตฟอร์ม “ปันบุญ โดย ทีทีบี” ที่ช่วยเชื่อมต่อผู้บริจาคกับมูลนิธิ และองค์กรการกุศล ในประเทศ ผ่านระบบ e-donation ได้มีองค์กร เข้าร่วมมากถึง 322 องค์กร ได้รับเงินบริจาคกว่า 220 ล้านบาท ในปี 2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 35 เทียบกับปี 2565



## การส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน

ธนาคารสานต่อพันธกิจที่ต้องการช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นผ่านการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงทางการเงิน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยลดความเหลื่อมล้ำทางการเงินและสังคม โดยธนาคารได้เล็งเห็นว่าจุดเริ่มต้นที่สำคัญในการบรรลุพันธกิจนี้คือความรู้ทางการเงินและสุขภาพทางการเงินที่แข็งแกร่งของพนักงาน จึงได้มีการสร้างโครงการ “โปรแกรมปลดหนี้” เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันและปลดล็อกภาระเรื่องนี้ให้กับพนักงาน ประกอบด้วย 3 กิจกรรมหลัก คือ

1. การตรวจสอบสุขภาพการเงิน
2. การออกแบบคอร์สการเงินเฉพาะบุคคล
3. บริการพบโค้ชปลดหนี้แบบตัวต่อตัว

สำหรับกลุ่มลูกค้าและบุคคลทั่วไป ธนาคารยังได้มีการสร้างโครงการและเครื่องมือต่าง ๆ ทั้งในช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ เพื่อช่วยสร้างทัศนคติทางการเงินและความรู้ด้านการบริหารจัดการเงินอย่างเหมาะสม โดยในปี 2566 มีผลการดำเนินงานสำคัญดังนี้



- 61 บริษัท/หน่วยงานที่ธนาคารให้บริการธุรกรรมเงินเดือน เข้าร่วมโครงการ fin live & learn ที่มีการให้ความรู้ด้านการเงิน โดยมีพนักงานจากบริษัทเหล่านี้เข้าร่วมกว่า 4,813 คน



- SME กว่า 441 รายจาก 362 บริษัท เข้าร่วมโครงการ finbiz



- ผู้เยี่ยมชมเว็บไซต์มากกว่า 250,000 คนได้เข้าถึงเครื่องมือเสริมสร้างชีวิตทางการเงินหรือ fintools by ttb ทั้ง 4 เครื่องมือ



เครื่องมือค้นหา  
ตัวตนทางการเงิน  
ผ่าน 16 ประเภท  
นิกกีฬา



เครื่องมือ  
ตั้งเป้าหมาย  
ทางการเงิน



เครื่องมือค้นหา  
ประกันที่พอดี  
กับคุณ



เครื่องมือ  
ตั้งเป้าหมาย  
และแผนการลงทุน



สำหรับการเข้าถึงทางการเงิน ธนาคารได้ทำการสนับสนุนลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

- สนับสนุนสินเชื่อที่อยู่อาศัยให้แก่คู่รักเพศเดียวกัน มูลค่ากว่า 384 ล้านบาทในปี 2566
- สนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ SME ที่สร้างผลกระทบเชิงบวกด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม โดยครอบคลุมธุรกิจที่เป็นปัจจัยพื้นฐานความมั่นคงปลอดภัยให้ชุมชน เช่น ธุรกิจเกี่ยวกับการแพทย์ สถานพยาบาล รวมไปถึงธุรกิจที่แสดงออกถึงอัตลักษณ์ของชุมชน อันจะนำมาซึ่งการพัฒนาต่อยอดในเศรษฐกิจระดับพื้นฐาน เช่น สินค้า OTOP ธุรกิจหรือสินค้าที่ได้รับการส่งเสริมจากองค์การปกครองส่วนท้องถิ่น มูลค่ากว่า 318 ล้านบาท
- มอบประกันอุบัติเหตุโดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่ลูกค้าบัญชี ttb all free จำนวนกว่า 2.1 ล้านราย ครอบคลุมกว่า 51 ล้านบาทในปี 2566

## สิทธิมนุษยชน

ในด้านสิทธิมนุษยชน การเคารพในสิทธิมนุษยชนถือเป็นความรับผิดชอบที่สำคัญของธนาคาร เนื่องจากธุรกิจของธนาคารในฐานะสื่อกลางทางการเงินอาจส่งผลกระทบต่อสิทธิมนุษยชนได้ ธนาคารมีนโยบายสิทธิมนุษยชนที่สอดคล้องกับปฏิญญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน (Universal Declaration of Human Rights) ข้อตกลงโลกแห่งสหประชาชาติ (UN Global Compact Principles) และหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจกับสิทธิมนุษยชนขององค์การสหประชาชาติ (UN Guiding Principles for Business and Human Rights) และองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization) และยังผนวกการบริหารความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในธุรกิจหลัก รวมทั้งการให้สินเชื่อตามที่ระบุไว้ในนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมของธนาคาร โดยธนาคารได้เริ่มต้นประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนในปี 2562 โดยจะมีการทบทวนประเด็นความเสี่ยงดังกล่าวทุก 3 ปี และทบทวนมาตรการบรรเทาความเสี่ยงขั้นสูงเป็นรายปี โดยในปี 2566 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ ธนาคารจัดทำรายงานด้านสิทธิมนุษยชนและเปิดเผยบนเว็บไซต์ของธนาคาร โดยในปี 2567 ธนาคารมีแผนที่จะทบทวนการประเมินความเสี่ยงด้านสิทธิมนุษยชนอีกด้วย

รายละเอียดเพิ่มเติมและรายงานการให้ความเชื่อมั่นอย่างเป็นอิสระสำหรับตัวชี้วัดผลการดำเนินงานด้านสังคม อ่านได้จากรายงานความยั่งยืนปี 2566



## 4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### บทสรุปผลประกอบการ

ท่ามกลางความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจและปัญหาเชิงโครงสร้างของไทยที่สะสมมานานอย่างปัญหานี้ครัวเรือนอาจเป็นปัจจัยจุดรั้งการเติบโตอย่างยั่งยืนของธุรกิจ ธนาคารทหารไทยธนชาติ (ทีทีบี) ตระหนักถึงความเสี่ยงนี้ จึงได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตบนจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบและมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องในปี 2566 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินตามกลยุทธ์หลัก 3 ด้าน ได้แก่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการหมุนเวียนสภาพคล่อง (Recycling Liquidity) จากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้ผลประกอบการสำหรับปี 2566 มีกำไรสุทธิที่ 18,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30 YoY จากผลการดำเนินงานหลักและคุณภาพสินทรัพย์ที่ควบคุมได้

**เติบโตเงินฝากเพื่อรองรับแนวโน้มการแข่งขันที่สูงขึ้น :** เพื่อรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2567 ธนาคารจึงดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 เพื่อเติมสภาพคล่องที่เริ่มครบกำหนดภายหลังจากการทยอยทำ Pre-Funding มาตั้งแต่ไตรมาส 1/2565 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินฝากรวมอยู่ที่ 1,387 พันล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 1 YTD ด้วยอัตราผลตอบแทนที่สูง ธนาคารจึงเลือกใช้บัญชีเงินฝากประจำ Up and Up เพื่อดึงลูกค้าใหม่และรักษาฐานลูกค้าปัจจุบันของบัญชีเงินฝาก no-fixed ให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตร้อยละ 91 YTD และในทางกลับกันเงินฝาก No-fixed ลดลงร้อยละ 33 YTD ในส่วนของเงินฝากเชิงกลยุทธ์หลักเช่น ttb all free ยังคงสามารถเติบโตร้อยละ 4 YTD ตามแผนที่วางไว้ ธนาคารจะยังมุ่งมั่นบริหารจัดการฐานเงินฝากอย่างระมัดระวังพร้อมกับใช้ประโยชน์จาก Digital Platform เพื่อรักษาระดับผลตอบแทนโดยรวมต่อไปในอนาคต

**ปรับพอร์ตสินเชื่อไปยังกลุ่มสินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงได้ตามเป้าหมายท่ามกลางการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง :** ทีทีบียังคงขยายฐานสินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยเน้นเติบโตสินเชื่อที่มีคุณภาพ พร้อมทั้งหมุนเวียนสภาพคล่องที่ได้รับกลับคืนจากการปล่อยสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปปล่อยสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่าอย่างสินเชื่อสำหรับผู้บริโภค ทั้งนี้ สินเชื่อรวม ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อยู่ที่ 1,328 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 4 YTD ในขณะที่การปรับเปลี่ยนสัดส่วนของสินเชื่อไปยังสินเชื่อรายย่อยที่ให้ผลตอบแทนสูงดำเนินไปได้ดีตามที่วางไว้ การลดลงของสินเชื่อในไตรมาสนี้เป็นผลไปตามกลยุทธ์การนำสภาพคล่องจากสินเชื่อธุรกิจที่ผลตอบแทนต่ำกว่า

ไปเติบโตสินเชื่อในกลุ่มที่ให้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม เป็นผลให้สินเชื่อรายย่อยผลตอบแทนสูงเติบโตได้ตามเป้าหมายโดยสินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24 YTD สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) เติบโตร้อยละ 20 YTD สินเชื่อส่วนบุคคลเติบโตร้อยละ 21 YTD และสินเชื่อบัตรเครดิตขยายตัวร้อยละ 18 YTD ทั้งนี้ เพื่อรักษาคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อ ธนาคารจึงยังคงให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่อ โดยเน้นฐานลูกค้าเดิมและลูกค้าที่มีประวัติการชำระเงินที่ดี รวมถึงการใช้ประโยชน์จาก Digital Platform เพื่อเพิ่มผลตอบแทนรวมภายใต้กรอบความเสี่ยงที่เหมาะสม

**รายได้หลักมีแนวโน้มการเติบโตที่ดี :** ด้วยกลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม เพื่อเสริมแผนการใช้สภาพคล่องและบริหารจัดการงบดุลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในช่วงภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยในรอบ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11 YoY จากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกัน ที่ 29 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 เทียบกับร้อยละ 2.95 ในรอบ 12 เดือนของปีก่อน จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นตามแผนปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อ แผนการบริหารพอร์ตเงินลงทุนและแผน Pre-Funding เงินฝาก ที่ช่วยรักษาอัตรากำไรด้านดอกเบี้ย อย่างไรก็ตาม ปี 2566 การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงมีความท้าทายซึ่งลดลงร้อยละ 3 YoY ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในปี 2565 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ และบัตรเครดิต ยังคงเติบโตได้ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงชะลอตัวตามสภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 YoY มาอยู่ที่ 70,961 ล้านบาท

**นอกเหนือจากด้านรายได้ การบริหารจัดการค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพช่วยรักษาการเติบโตของ PPOP :** ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรอบ 12 เดือน ปี 2566 อยู่ที่ 31,280 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4 YoY ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายในการขายและการตลาดที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ ทั้งนี้ ธนาคารยังคงบริหารค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยแผนการใช้จ่ายและแผนการลงทุนต้องสอดคล้องกับทิศทางธุรกิจและอัตราการเติบโตด้านรายได้ในระยะยาว ส่งผลให้อัตรากว้างต้นทุนต่อรายได้ปรับตัวดีขึ้น อยู่ที่ร้อยละ 44 สำหรับรอบ 12 เดือน ปี 2566 เมื่อเทียบกับร้อยละ 45 ของรอบ 12 เดือนปีก่อน หนุนให้ PPOP ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 YoY อยู่ที่ 39,918 ล้านบาทสำหรับ 12 เดือน ปี 2566



**คุณภาพสินทรัพย์ทรงตัวหนุนการเติบโตของกำไรในรอบ 12 เดือน :** ตลอดหลายปีที่ผ่านมา ทีทีบีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่อคุณภาพและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เป็นผลให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ในระดับคงที่และการก่อตัวของหนี้เสียอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยสินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ที่ 41,006 ล้านบาท ณ เดือนธันวาคม 2566 ลดลงจากสิ้นปี 2565 และอัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพอยู่ที่ร้อยละ 2.62 เป็นไปตามกรอบเป้าหมายที่วางไว้ นอกจากนี้ ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่งจึงเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหรือเพิ่มระดับ LLR ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษในไตรมาส 4/66 เป็นจำนวน 4,886 ล้านบาท เพื่อรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต เป็นผลให้ในรอบ 12 เดือน ปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 22,199 ล้านบาท หากไม่รวมสำรองพิเศษ ระดับสำรองฯ ปกติจะอยู่ที่ 17,313 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 128 bps ซึ่งอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมายที่ธนาคารกำหนด ขณะเดียวกันอัตราส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 155 ณ เดือนธันวาคม 2566 เทียบกับร้อยละ 138 ของเดือนธันวาคม 2565

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี ทีทีบีมีกำไรสุทธิ 18,462 ล้านบาทสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 30 YoY คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ ร้อยละ 8.2 จากร้อยละ 6.6 ของรอบ 12 เดือน ปี 2565

ทั้งนี้ในเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัท ทีบีซีโอ (เดิมคือ ธนาคารธนชาต (TBANK)) หนึ่งในบริษัทย่อยของทีทีบี ได้ดำเนินการจดทะเบียนชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์เสร็จสิ้นเรียบร้อยแล้ว เนื่องด้วยธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวซึ่งสามารถนำมาใช้เป็นผลประโยชน์ทางภาษีได้เมื่อการดำเนินการชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว ผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุนนี้สามารถรับรู้ได้ตามผลกำไรที่เกิดขึ้นในงวดส่งผลให้ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษีในปี 2566 ทั้งนี้ ผลประโยชน์ทางภาษีส่วนที่เหลือจำนวน 15.5 พันล้านบาท สามารถรับรู้ได้ถึงปี 2571 โดยการใช้ผลประโยชน์ทางภาษีจะทยอยรับรู้ตามการประมาณการรายได้ในอนาคต ไม่ได้ใช้วิธีรับรู้เท่ากันทุกปี (Straight-Line Basis)

สำหรับการเปิดเผยรายงานการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการบนเว็บไซต์ สามารถดูได้ที่

<https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/mda>

## การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เปรียบเทียบกับผลการดำเนินงานสำหรับรอบปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีดังนี้

**ตาราง 1: รายการสำคัญในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
รายได้ดอกเบี้ย	79,134	65,627	20.6%
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,926	14,010	56.5%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>57,207</b>	<b>51,617</b>	<b>10.8%</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,007	14,025	-0.1%
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,645	3,634	0.3%
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>10,362</b>	<b>10,391</b>	<b>-0.3%</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,392	3,845	-11.8%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,754</b>	<b>14,236</b>	<b>-3.4%</b>
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>70,961</b>	<b>65,852</b>	<b>7.8%</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>31,280</b>	<b>29,952</b>	<b>4.4%</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199	18,353	21.0%
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>17,482</b>	<b>17,547</b>	<b>-0.4%</b>
ภาษีเงินได้	-980	3,352	-129.2%
<b>กำไรสำหรับงวด</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>30.1%</b>
<b>กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>	<b>0.027</b>	<b>0.006</b>	<b>350.0%</b>
<b>กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>30.1%</b>
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษีเงินได้	1,545	-550	N/A
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>20,007</b>	<b>13,645</b>	<b>46.6%</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)</b>	<b>0.19</b>	<b>0.15</b>	<b>29.3%</b>

หมายเหตุ งบการเงินรวม



## 4.1 รายได้จากการดำเนินงาน

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารรายงานรายได้จากการดำเนินงานทั้งสิ้น 70,961 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักจากการฟื้นตัวของรายได้ดอกเบี้ยซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการใช้กลยุทธ์การปรับโครงสร้างงบดุลให้มีความเหมาะสม เพื่อเสริมแผนการใช้สภาพคล่องและบริหารจัดการงบดุลให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพในช่วงภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้ธนาคารมีผลประกอบการที่ดีขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยและ NIM ที่เติบโตได้ดี โดยรายได้ดอกเบี้ยในรอบ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้น ร้อยละ 11 YoY จากผลตอบแทนบนสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้นแรงกดดันของฝั่งต้นทุนทางการเงิน ด้านส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM) ขยายตัวได้ดีเช่นกันที่ 29 bps YoY มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 เทียบกับร้อยละ 2.95 ในรอบ 12 เดือนของปีก่อน จากผลตอบแทนที่ดีขึ้นตามแผนปรับเปลี่ยนสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อ แผนการบริหารพอร์ตเงินลงทุน และแผน Pre-Funding เงินฝาก ที่ช่วยรักษ้อัตรากำไรด้านดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามปี 2566การเติบโตของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยยังคงมีความท้าทายซึ่งลดลงร้อยละ 3YoY ส่วนใหญ่มาจากการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในปี 2565 ในส่วนของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค่อนข้างทรงตัวเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยรายได้ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อและบัตรเครดิตยังคงเติบโตได้ดี ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงชะลอตัวตามสถานะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย ทั้งนี้ รายได้รวมจากการดำเนินงานสำหรับ 12 เดือน ปี 2566 เพิ่มขึ้นร้อยละ 8 YoY มาอยู่ที่ 70,961 ล้านบาท รายละเอียดผลการดำเนินงานมีดังนี้

ตาราง 2: รายได้ดอกเบี้ยดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>79,134</b>	<b>65,627</b>	<b>20.6%</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,468	1,489	200.1%
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	55	27	100.7%
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,910	1,782	63.3%
เงินให้สินเชื่อ	48,901	39,492	23.8%
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,798	22,834	-0.2%
อื่น ๆ	1.3	2.5	-45.8%
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>21,926</b>	<b>14,010</b>	<b>56.5%</b>
เงินรับฝาก	11,195	7,722	45.0%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,732	482	259.4%
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	6,434	3,279	96.2%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,506	2,469	1.5%
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืม	22	27	-19.0%
อื่น ๆ	37	30	24.6%
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>57,207</b>	<b>51,617</b>	<b>10.8%</b>

หมายเหตุ งบการเงินรวม



## รายได้ดอกเบี้ย

สำหรับรอบปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยรวมจำนวน 79,134 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6 จากปี 2565 การเพิ่มขึ้นดังกล่าวส่วนใหญ่เป็นผลมาจากอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวดีขึ้น ตามแผนการบริหารสภาพคล่องและวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้นท่ามกลางการเติบโตของสินเชื่อที่ยังเป็นไปอย่างระมัดระวัง ตามรายละเอียดดังนี้

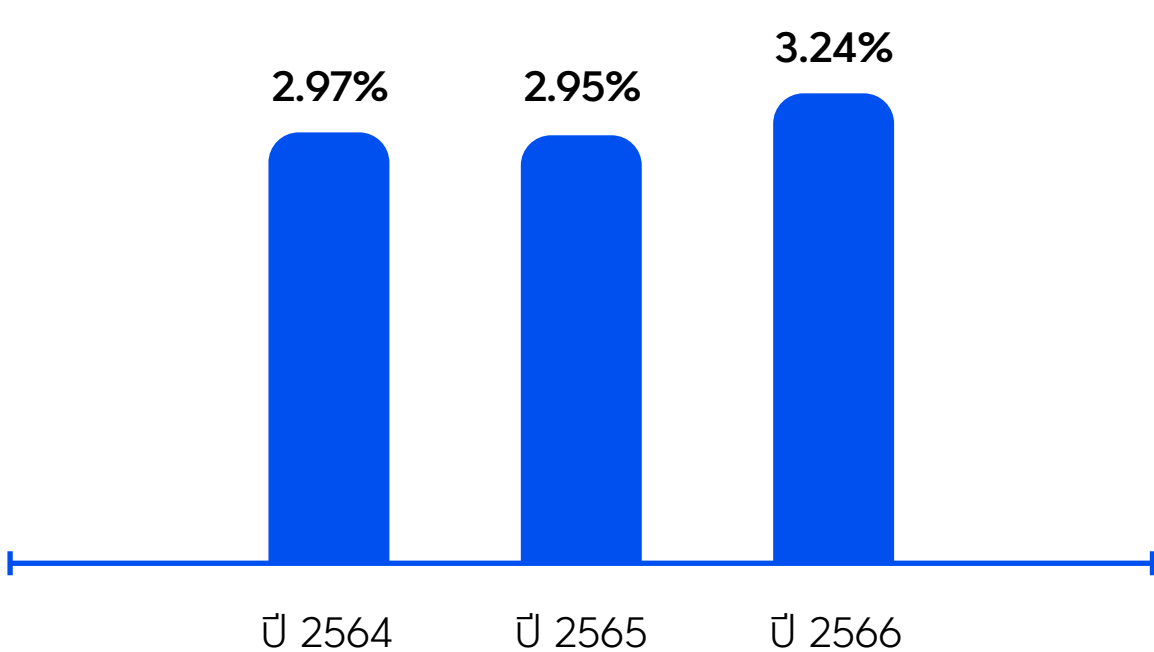
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.8 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 48,901 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 22,798 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 200.1 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 4,468 ล้านบาท
- รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.3 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,910 ล้านบาท

## ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2566 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 21,926 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 56.5 จากปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการปรับเพิ่มอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติ รวมถึงการปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยรายละเอียดมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากเงินรับฝาก เพิ่มขึ้นร้อยละ 45.0 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 11,195 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เพิ่มขึ้นร้อยละ 259.4 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 1,732 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 จากปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 2,506 ล้านบาท

## ตาราง 3: ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย (NIM)



## ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ย

ส่วนต่างรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 29 bps มาอยู่ที่ร้อยละ 3.24 จากร้อยละ 2.95 ในช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยเป็นผลมาจากการบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้ภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวดีขึ้น ในขณะที่กลยุทธ์ของธนาคารในการปรับงบดุลล่วงหน้าก่อนเข้าสู่วัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ช่วยให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดแรงกดดันจากการปรับอัตราเงินสมทบกองทุนฟื้นฟู (FIDF) กลับคืนสู่ระดับปกติในปี 2566

แม้ว่าในปีหน้าการบริหารต้นทุนทางการเงินจะยังคงมีความท้าทายจากการแข่งขันด้านเงินฝากระหว่างธนาคารพาณิชย์ ธนาคารของรัฐ และการระดมทุนจากทางภาครัฐ อย่างไรก็ตาม การมีฐานเงินฝากที่แข็งแกร่งและกลยุทธ์การหมุนเวียนสภาพคล่องด้านสินเชื่อ ทำให้ธนาคารมีความยืดหยุ่นในการบริหารจัดการการเติบโตของเงินฝากและเพิ่มอัตราผลตอบแทนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งช่วยให้ธนาคารรักษาอัตรากำไรได้ในอนาคต

## ตาราง 4: รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>14,007</b>	<b>14,025</b>	<b>-0.1%</b>
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	555	617	-10.0%
อื่น ๆ	13,451	13,408	0.3%
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>3,645</b>	<b>3,634</b>	<b>0.3%</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ-สุทธิ</b>	<b>10,362</b>	<b>10,391</b>	<b>-0.3%</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,666	1,693	-1.6%
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	52	7	669.0%
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	284	261	8.6%
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย สินทรัพย์ และสินทรัพย์อื่น ๆ	278	336	-17.4%
รายได้เงินปันผลรับ	229	174	31.1%
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	884	1,373	-35.6%
<b>รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,754</b>	<b>14,236</b>	<b>-3.4%</b>

หมายเหตุ งบการเงินรวม



## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ณ สิ้นปี 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 3.4 YoY อยู่ที่จำนวน 13,754 ล้านบาท เนื่องจากการการรับรู้กำไรจากการซื้อคืนตราสารหนี้ AT1 บางส่วนในไตรมาส 4/2565 รายละเอียดของรายการสำคัญ มีดังต่อไปนี้

- รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิก่อนหักข้งทรงตัว YoY อยู่ที่ 10,362 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อ ค่าธรรมเนียมพาณิชย์ชนกิจ และค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต ซึ่งเป็นหนึ่งในค่าธรรมเนียมหลักใหม่ของธนาคาร ด้านค่าธรรมเนียมแบงก์แอสซัวร์นส์และค่าธรรมเนียมกองทุนยังคงอ่อนตัวท่ามกลางสภาวะตลาดที่ยังคงท้าทาย
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ลดลงร้อยละ 1.6 YoY อยู่ที่ 1,666 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 YoY มาอยู่ที่ 284 ล้านบาท
- รายได้เงินปันผลรับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.1 YoY ตามผลการดำเนินงานของเงินลงทุนเชิงกลยุทธ์ของธนาคาร

## ตาราง 5: ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย : ล้านบาท)	ปี 2566	ปี 2565	YoY (%)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,673	16,006	4.2%
ค่าตอบแทนกรรมการ	123	60	105.4%
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,817	4,864	-1.0%
ค่าภาษีอากร	1,831	1,510	21.2%
อื่น ๆ	7,837	7,511	4.3%
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น ๆ	31,280	29,952	4.4%

หมายเหตุ งบการเงินรวม

## ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

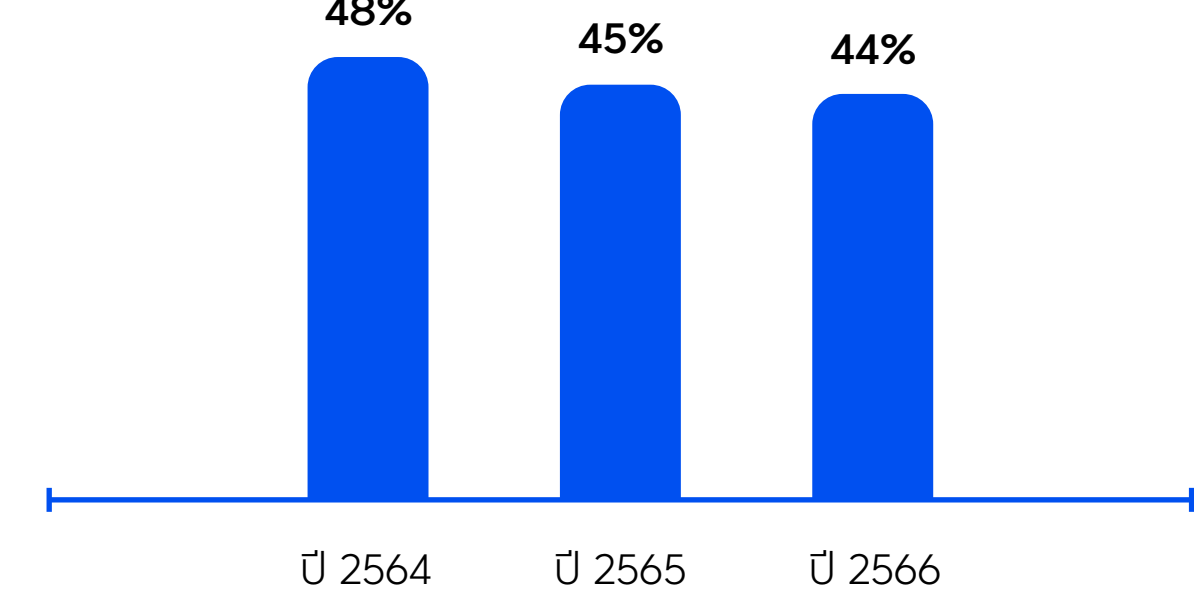
สำหรับปี 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 YoY อยู่ที่ 31,280 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.2 YoY มาอยู่ที่ 16,673 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานและ Incentives ที่เพิ่มสูงขึ้น รวมถึงโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) ซึ่งสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลและการขยายตัวทางธุรกิจ
- ค่าใช้จ่ายด้านอาคารสถานที่และอุปกรณ์ ลดลงร้อยละ 1.0 YoY มาอยู่ที่ 4,817 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 YoY มาอยู่ที่ 7,837 ล้านบาท เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายในการขายและทางการตลาดสอดคล้องกับการขยายตัวของธุรกิจ

## อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

สำหรับปี 2566 อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้อยู่ที่ร้อยละ 44 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 45 ในช่วงเดียวกันของปีก่อนหน้า เป็นผลต่อเนื่องมาจากผลประโยชน์ด้านต้นทุน หรือ Cost Synergy หลังรวมกิจการ และความพยายามในการจัดการค่าใช้จ่ายอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้เป้าหมายต่อไปของธนาคารคือการรักษาประสิทธิภาพในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายรวมถึงการเติบโตในส่วนของผู้รายได้ หนุนโดยการปรับเปลี่ยนโมเดลธุรกิจไปสู่แนวคิด Digital-First ซึ่งแรงผลักดันให้ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายอัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้ที่ระดับร้อยละ 40 ต้น ๆ ได้ ในอีก 3 ปีข้างหน้า

## ตาราง 6: อัตราส่วนต้นทุนต่อรายได้

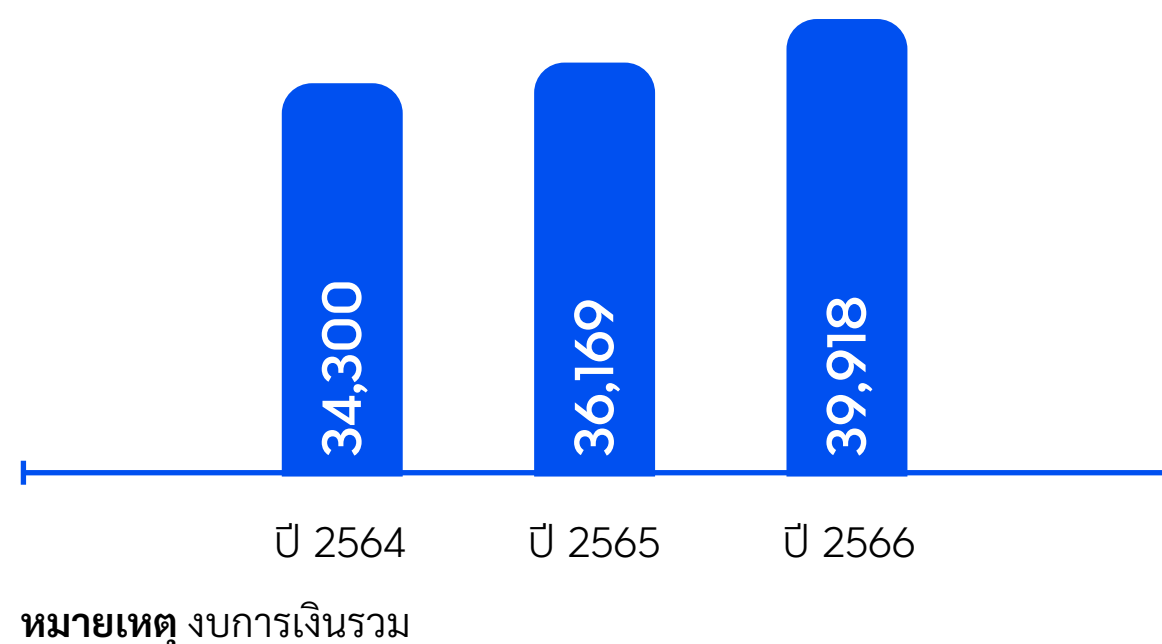


หมายเหตุ งบการเงินรวม



## ตาราง 7: กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

หน่วย: ล้านบาท



## กำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ (PPOP)

ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานหลักก่อนหักสำรองฯ หรือ PPOP อยู่ที่ 39,918 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 10.4 YoY

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss: ECL)

การบริหารคุณภาพสินทรัพย์ยังคงเป็นหนึ่งในเป้าหมายหลักของธนาคารภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอนสูงทั้งนี้ธนาคารยังคงเน้นความรอบคอบและติดตามคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิดด้วยโมเดลการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิต (ECL) ที่มีความเข้มงวดและพิจารณาถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตผ่าน Management Overlay ทั้งนี้ ที่ปีให้ความสำคัญกับการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวัง พร้อมปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง รวมทั้งติดตามคุณภาพสินเชื่ออย่างใกล้ชิดมาโดยตลอด เป็นผลให้สินเชื่อชั้นที่ 3 อยู่ในระดับคงที่และการก่อตัวของหนี้เสียอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

นอกจากนี้ ด้วยสถานะทางการเงินที่แข็งแกร่งจึงเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับความเสี่ยงหรือเพิ่มระดับ LLR ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษเป็นจำนวน 4,886 ล้านบาท ในไตรมาส 4/66 เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับรอบ 12 เดือนปี 2566 ธนาคารตั้งสำรองฯ ตามการดำเนินงานปกติเป็นจำนวน 17,313 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 5.7 YoY หรือคิดเป็นอัตราส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินเชื่อที่ 128 bps ยังคงอยู่ภายใต้กรอบเป้าหมาย หากรวมสำรองฯ พิเศษ ธนาคารตั้งสำรองฯ รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 22,199 ล้านบาท

## กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

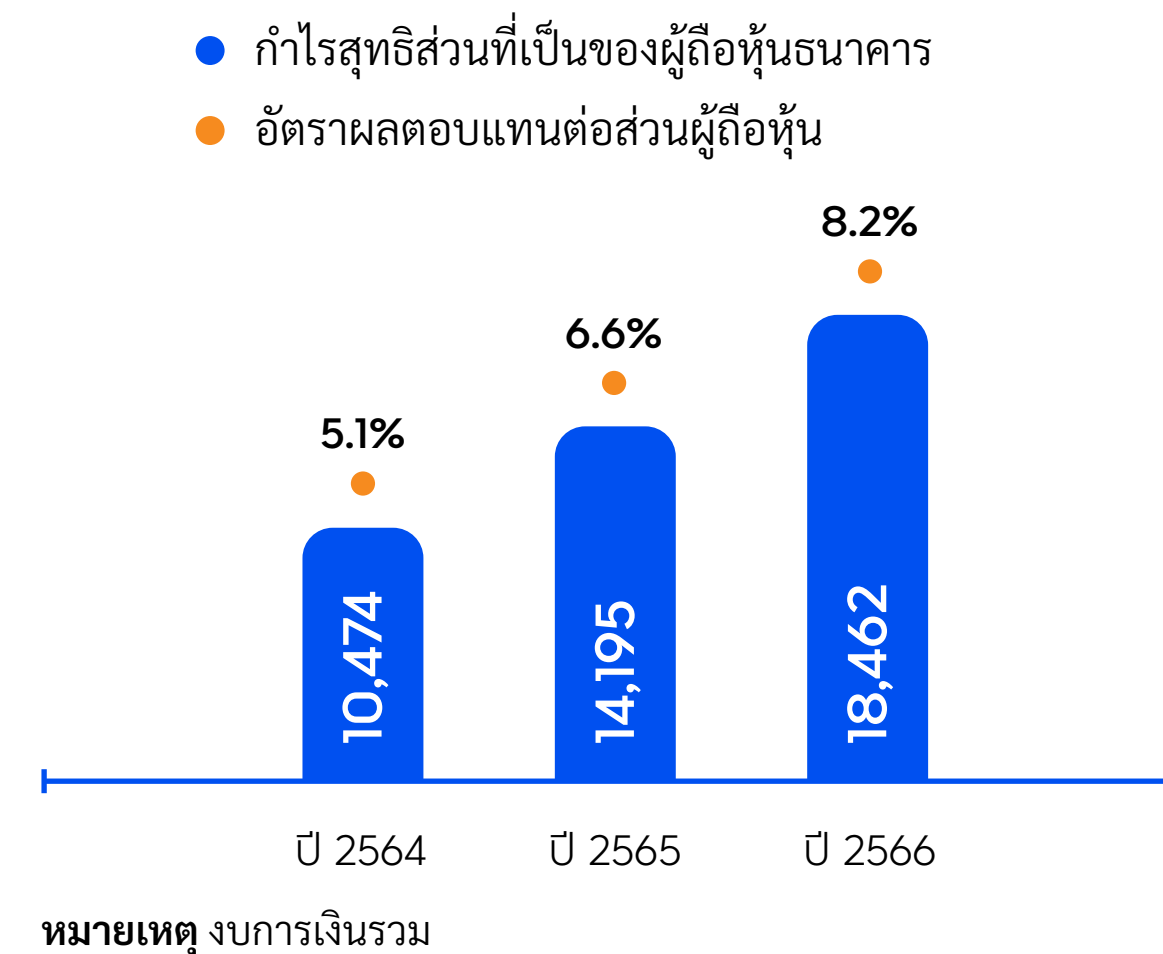
ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้จำนวน 17,482 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยในปี 2566 ธนาคารไม่มีค่าใช้จ่ายทางภาษี เนื่องจากได้รับผลประโยชน์ทางภาษีที่เกิดจากผลขาดทุนในเงินลงทุนและสามารถรับรู้ได้หลังการชำระบัญชีของธนาคารธนาชาติเสร็จสิ้นแล้ว

## กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร

หลังค่าใช้จ่ายสำรองฯ และผลประโยชน์ทางภาษี กำไรสุทธิอยู่ที่ 18,462 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.1 YoY ซึ่งเทียบเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น หรือ ROE ที่ร้อยละ 8.2

## ตาราง 8: กำไรสุทธิและอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น

หน่วย: ล้านบาท





## 4.2 สถานะทางการเงิน

ที่ที่ปีได้กำหนดเป้าหมายธุรกิจที่ชัดเจน โดยเน้นเติบโตบนจุดแข็งและสิ่งที่ธนาคารมีความชำนาญพร้อมทั้งหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการโครงสร้างงบดุลเสริมความแข็งแกร่งในทุกองค์ประกอบและมีผลประกอบการที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในปี 2566 ปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการดำเนินตามกลยุทธ์หลัก 3 ด้าน ได้แก่ การบริหารจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน รวมถึงสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเน้นการหมุนเวียนสภาพคล่อง (Recycling Liquidity) จากสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่ำไปยังสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อผลตอบแทนที่ดีขึ้น การมีวินัยด้านค่าใช้จ่าย และการรักษาคุณภาพของสินทรัพย์ภายใต้แผนบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด โดยคำอธิบายสถานะทางการเงินสำหรับปี 2566 ในประเด็นหลัก ๆ มีดังต่อไปนี้

ตาราง 9: รายการสำคัญในงบแสดงฐานะทางการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)	ธ.ค. 66	ธ.ค. 65	YTD (%)
เงินสด	15,487	15,506	-0.1%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	267,486	187,563	42.6%
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	1,533	61.1%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7,236	10,376	-30.3%
เงินลงทุนสุทธิ	179,088	211,432	-15.3%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,614	8,574	0.5%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,327,964	1,376,118	-3.5%
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,674	7,777	11.5%
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	63,502	57,390	10.6%
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,136	1,326,505	-4.0%
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,312	12,152	1.3%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,859	19,788	5.4%
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,434	22,890	2.4%
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,560	830	88.0%
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,751	9,131	39.6%
รวมสินทรัพย์	1,824,434	1,826,279	-0.1%
เงินรับฝาก	1,386,581	1,399,247	-0.9%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,794	84,770	3.6%
หนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,816	438	314.7%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิ	59,531	59,644	-0.2%
รายได้รอตัดบัญชี	16,741	17,950	-6.7%
หนี้สินอื่น	42,623	45,222	-5.7%
รวมหนี้สิน	1,595,087	1,607,271	-0.8%
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	229,347	219,006	4.7%
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0	1	-96.2%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	229,347	219,008	4.7%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,824,434	1,826,279	-0.1%
ราคาตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	2.36	2.26	4.4%

หมายเหตุ งบการเงินรวม

\* สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ดอกเบี้ยค้างรับแสดงเป็นยอดสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต



## สินทรัพย์

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนทั้งสิ้น 1,824,434 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 (YTD) โดยรายการสำคัญมีดังนี้

### 1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ณ เดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (หักรายได้รอตัดบัญชี) บนงบการเงินรวม เป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,328 พันล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยในปีนี้ สินเชื่อลูกค้าธุรกิจในกลุ่มที่มีอัตราผลตอบแทนต่ำชะลอตัวลงตามกลยุทธ์การหมุนเวียนสภาพคล่องของธนาคาร (Recycling Liquidity) เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีขึ้นบนความเสี่ยงที่เหมาะสม ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยกลุ่มเป้าหมาย ซึ่งได้แก่ สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคยังคงเติบโตได้ดีและตามเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยแนวทางการเติบโตของธนาคารที่เน้นเชิงคุณภาพ ไม่เร่งเติบโตสินเชื่อโดยขาดความระมัดระวัง แนวโน้มการเติบโตของสินเชื่อในปีนี้จะจึงเป็นไปตามกลยุทธ์ในการปรับใช้สภาพคล่องให้เหมาะสม พร้อมกับการกำหนดทิศทางที่ชัดเจน โดยหลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่ไม่จำเป็น และให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจโดยยึดจุดแข็งและความเชี่ยวชาญของธนาคารเป็นหลัก รายละเอียดมีดังนี้

- สินเชื่อลูกค้ารายย่อยตามงบการเงินรวม เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 YTD ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลมาจากสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูง เช่น สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค สินเชื่อรถแลกเงิน และสินเชื่อบ้านแลกเงิน สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคารในการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดในธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ส่งผลให้สินเชื่อบัตรเครดิตเติบโตร้อยละ 17.8 YTD ในขณะเดียวกันนั้น สินเชื่อส่วนบุคคลยังคงมีแนวโน้มเชิงบวก โดยขยายตัวร้อยละ 20.9 YTD

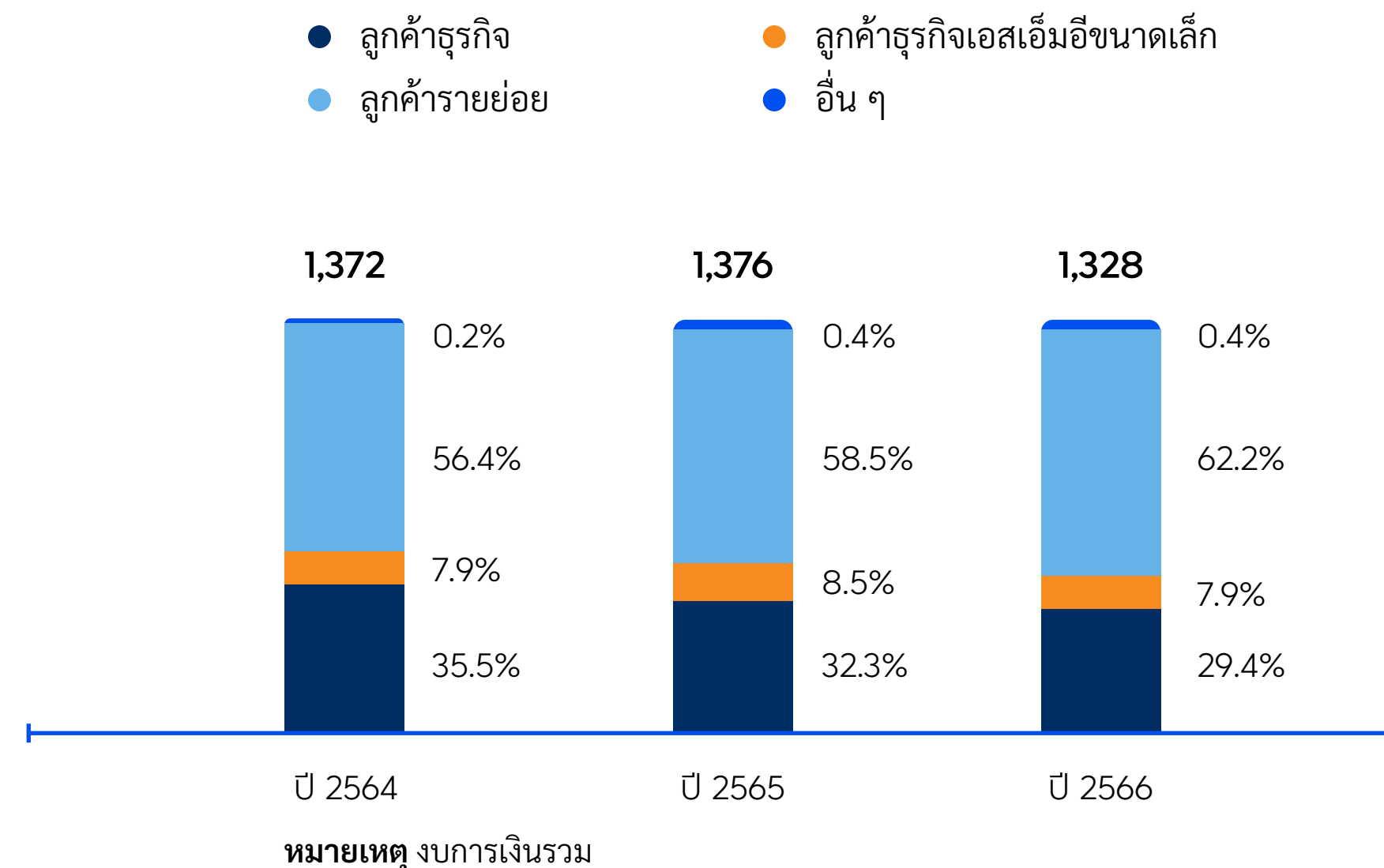
นอกจากนี้ เนื่องด้วยแนวทางที่ชัดเจนของธนาคารในการเติบโตพอร์ตสินเชื่ออย่างระมัดระวังโดยคำนึงถึงผลตอบแทนบนความเสี่ยงที่เหมาะสมและสถานะตลาด โดยเฉพาะอย่างยิ่งสถานการณ์ราคารถมือสองที่ปรับตัวลดลง ทำให้ภาพรวมสินเชื่อเช่าซื้อทรงตัวเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2565 โดยธนาคารปรับเกณฑ์การปล่อยสินเชื่อให้เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้การเติบโตสินเชื่อรถยนต์มือสองมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามแผนกลยุทธ์ของธนาคาร อีกทั้งจากการแข่งขันที่สูงขึ้น ส่งผลให้การเติบโตของสินเชื่อรถยนต์ใหม่อ่อนตัวลงเช่นกัน อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ และยังคงเน้นขยายการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเป้าหมายบนฐานลูกค้าเดิม เช่น สินเชื่อที่มีหลักประกันอย่างสินเชื่อรถแลกเงิน ที่เติบโตได้ดีตามแผนที่ร้อยละ 24.5 YTD

ในขณะที่ภายใต้ทิศทางดอกเบี้ยที่อาจส่งผลกระทบต่อความต้องการซื้อบ้าน สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเติบโตเพียงเล็กน้อยที่ร้อยละ 1.3 YTD อย่างไรก็ตาม สินเชื่อบ้านแลกเงินยังคงเติบโตได้ดีที่ร้อยละ 20.1 YTD

- สินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจตามงบการเงินรวม ชะลอตัวร้อยละ 12.1 YTD ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการลดลงของสินเชื่อหมุนเวียน (Working Capital) และ Term Loan ซึ่งเป็นไปตามกลยุทธ์ของธนาคารในการหมุนเวียนสภาพคล่องในพอร์ตสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนต่ำ และนำไปเติบโตอย่างระมัดระวังในกลุ่มสินเชื่อที่มีหลักประกันที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อบริษัทลูกค้าธุรกิจลดลงสู่ระดับร้อยละ 29 ของสินเชื่อทั้งหมด จากร้อยละ 32 ในปี 2565
- สินเชื่อเอสเอ็มอี (เอสเอ็มอีขนาดเล็กและขนาดกลาง) ลดลงร้อยละ 9.7 YTD สอดคล้องกับแนวทางของธนาคารที่ยังคงเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและปรับปรุงพอร์ตสินเชื่ออย่างต่อเนื่อง

### ตาราง 10: โครงสร้างสินเชื่รวมแบ่งตามกลุ่มลูกค้า

หน่วย: พันล้านบาท



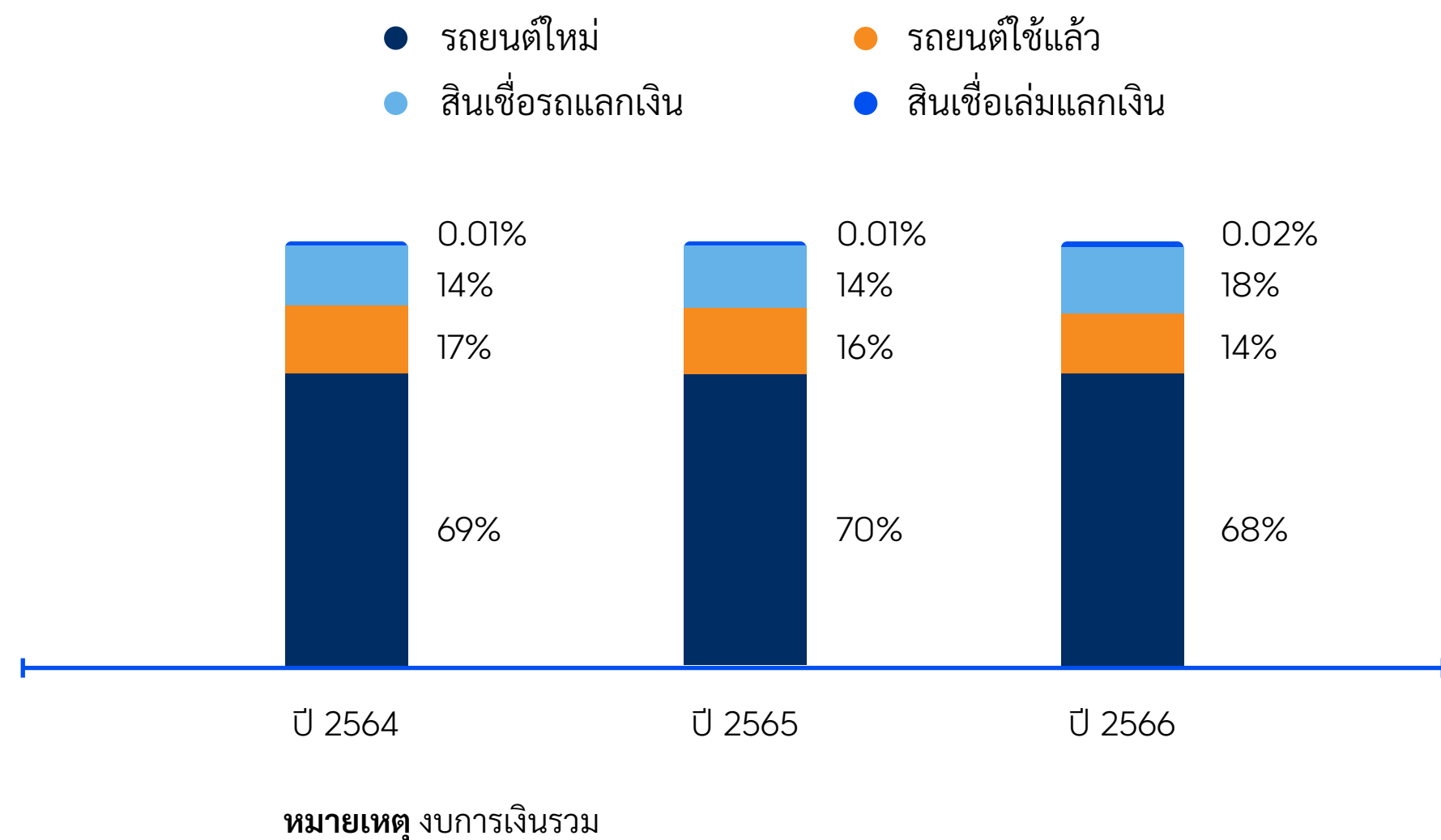


สำหรับโครงสร้างสินเชื่อบริหารแบ่งตามประเภทของลูกค้า โครงสร้างสินเชื่อได้มีการเปลี่ยนแปลงและปรับไปยังกลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อย หลังจากการรวมกิจการ โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 กลุ่มสินเชื่อลูกค้ารายย่อยมีสัดส่วนร้อยละ 63 ในขณะที่สัดส่วนสินเชื่อบริษัท ลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 29 และกลุ่มสินเชื่อเอสเอ็มอีอยู่ที่ร้อยละ 8 ของสินเชื่อบริหาร

โดยสินเชื่อบริหารแบ่งตามผลิตภัณฑ์หลัก ประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อร้อยละ 31 ตามมาด้วยสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 25 และเงินให้กู้ยืมที่มีกำหนดระยะเวลา (Term Loan) ร้อยละ 17 และสินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital - OD&RPN) ร้อยละ 15 และสินเชื่อบุคคลและบัตรเครดิตร้อยละ 6 และสินเชื่อเพื่อธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) ร้อยละ 5 และอื่น ๆ ร้อยละ 1

ข้อมูลเพิ่มเติม : สำหรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ประกอบด้วยสินเชื่อรถยนต์ใหม่ ร้อยละ 68 สินเชื่อรถแลกเงิน (Cash Your Car) ร้อยละ 18 สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้วร้อยละ 14 และสินเชื่อเล่มแลกเงิน (Cash Your Book) ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

ตาราง 11: โครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อ



สินเชื่อชั้นที่ 3 (สินเชื่อด้วยคุณภาพ) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ): ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 สินเชื่อด้วยคุณภาพได้ถูกจัดประเภทเป็นสินเชื่อชั้นที่ 3 หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3)

ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs) ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินรวม อยู่ที่ 41,006 ล้านบาท ซึ่งลดลงเล็กน้อยจาก 41,707 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะ อยู่ที่ 36,347 ล้านบาท ลดลงจาก 37,208 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565

แม้ในภาพรวมของอุตสาหกรรมธนาคาร ตลาดจะมีความกังวลต่อคุณภาพสินทรัพย์มากขึ้นท่ามกลางสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ไม่แน่นอนและเปราะบาง ประกอบกับความเสี่ยงด้านลบที่อาจเกิดขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและความขัดแย้งทางภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีอยู่ รวมถึงความเปราะบางที่อาจเกิดขึ้นในตลาดเช่าซื้อภายหลังที่อัตราการใช้รถยนต์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้น แต่ด้วยกลยุทธ์การเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงที่เข้มงวด ส่งผลให้คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารยังคงทรงตัวและอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ อีกทั้งในด้านอัตราการเกิดหนี้เสียของธนาคารยังคงอยู่ในเกณฑ์ควบคุมเช่นกัน

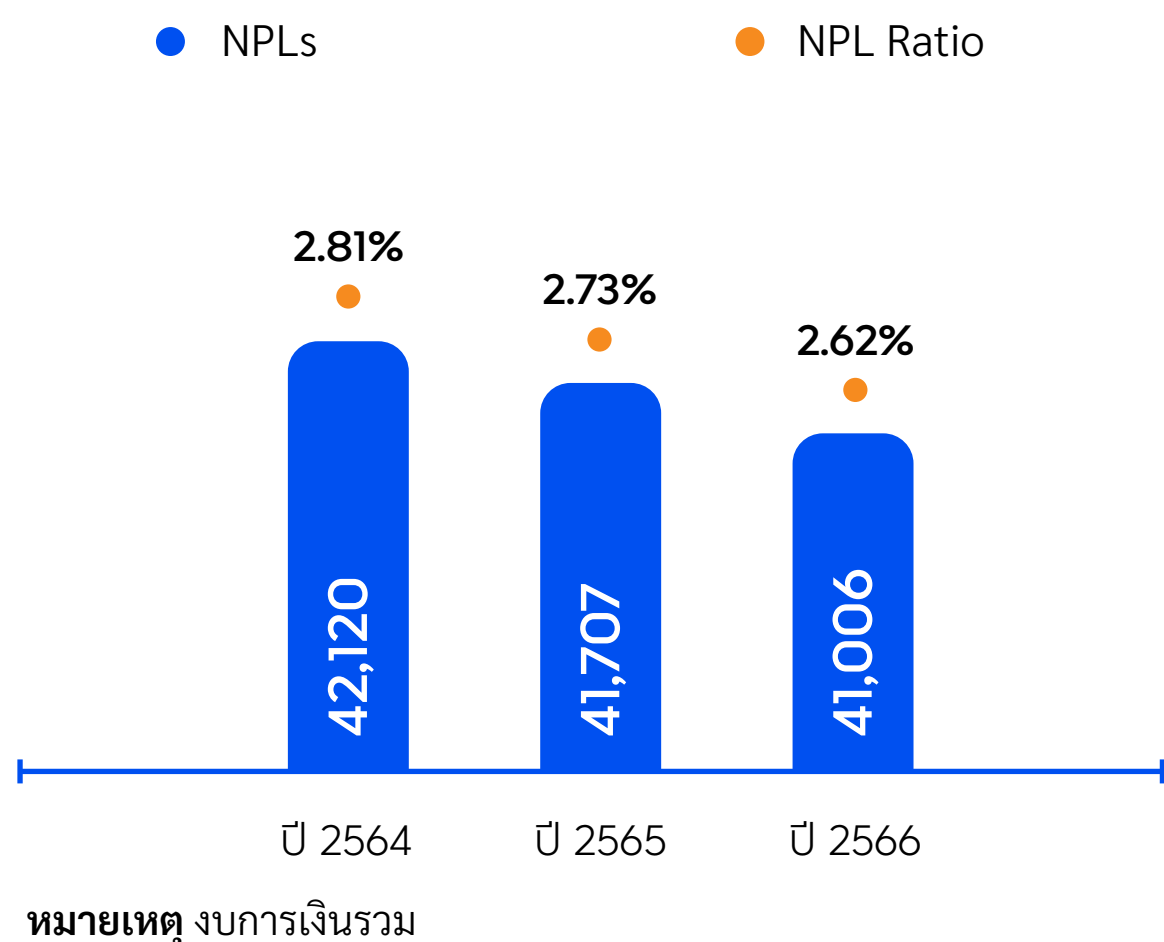
ทั้งนี้ ธนาคารจะยังคงติดตามคุณภาพพอร์ตสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้อย่างรอบคอบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคธุรกิจและครัวเรือนที่มีความเปราะบาง ซึ่งอาจได้รับผลกระทบจากต้นทุนทางการเงินที่สูงขึ้น พร้อมทั้งให้ความช่วยเหลือเพิ่มเติมต่อไป เพื่อรักษาเสถียรภาพและความมั่นคงทางการเงินของธนาคาร

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.62 ซึ่งอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ดีเมื่อเทียบกับร้อยละ 2.73 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ขณะเดียวกันอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินเฉพาะอยู่ที่ร้อยละ 2.33 ลดลงร้อยละ 2.44 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรวมระดับสินเชื่อด้วยคุณภาพและคุณภาพสินทรัพย์ยังอยู่ในระดับที่บริหารจัดการได้ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตสินเชื่ออย่างระมัดระวังและการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพอยู่ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของธนาคารที่วางไว้ที่น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 2.9



## ตาราง 12: สินเชื่อชั้นที่ 3 (NPLs) และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ

หน่วย: ล้านบาท



### ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

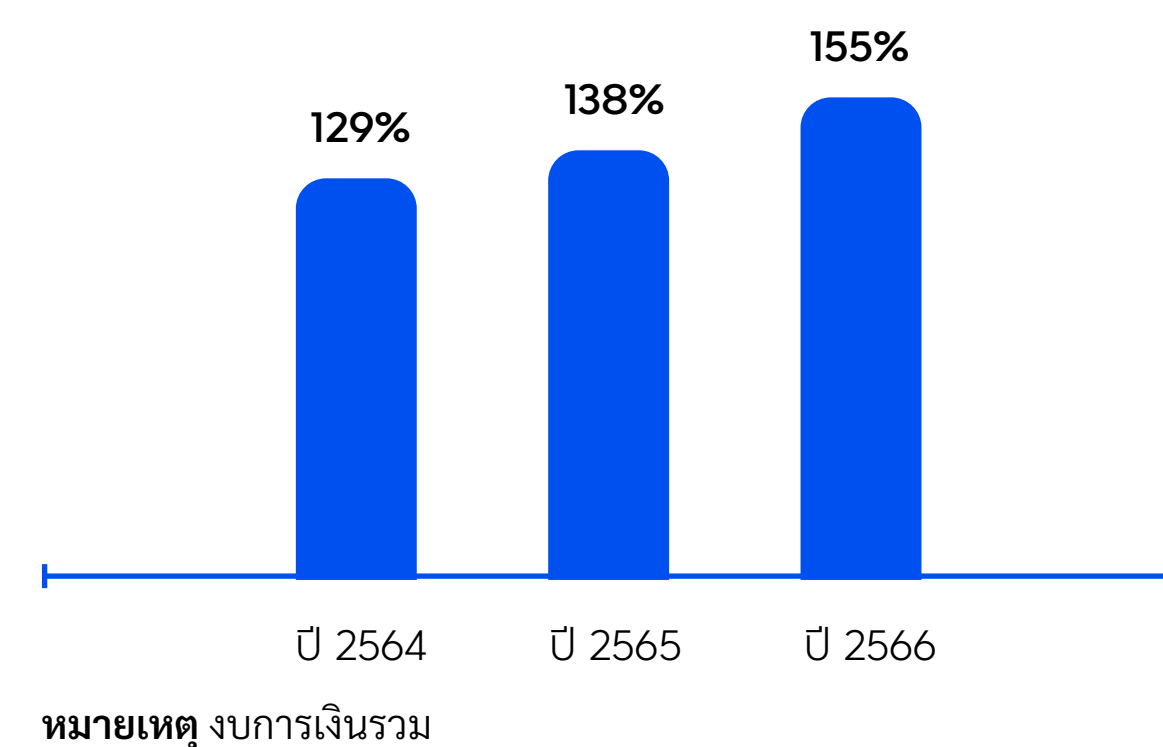
ด้วยสถานะการเงินที่แข็งแกร่งเอื้อให้ธนาคารสามารถเพิ่มความสามารถในการรองรับความเสี่ยง โดยธนาคารเพิ่มระดับ LLR หรือ ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเปรียบได้กับกันชนรองรับความเสี่ยง ผ่านการตั้งสำรองฯ พิเศษในไตรมาส 4/2566 จำนวน 4,886 ล้านบาท เพื่อเป็นเกราะป้องกันรองรับความไม่แน่นอนในอนาคต โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ธนาคารมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามงบการเงินรวมจำนวนทั้งสิ้น 63,502 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 จากสิ้นปี 2565 ส่งผลให้อัตราส่วนเงินสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพปรับตัวขึ้นสู่ระดับร้อยละ 155 ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากร้อยละ 138 ณ สิ้นปี 2565

ทั้งนี้ LLR ในระดับที่สูงขึ้นดังกล่าว จะช่วยปกป้องผลการดำเนินงานของธนาคารและกระแสเงินปันผลจากความเสี่ยงในอนาคตและในช่วงภาวะเศรษฐกิจขาลง ขณะที่ในช่วงที่สภาพเศรษฐกิจดีขึ้นจะช่วยเสริมสร้างความยืดหยุ่นให้กับแผนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงศักยภาพในการเพิ่มผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น

## อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ

อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 155 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 138 ในปี 2565 ซึ่งธนาคารดำเนินการรักษาระดับ Coverage Ratio อย่างรอบคอบ

## ตาราง 13: อัตราส่วนสำรองฯ ต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



## 2) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.6 YTD อยู่ที่ 267,486 ล้านบาท ซึ่งการเพิ่มขึ้นดังกล่าวสอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องเพื่อเตรียมความพร้อมรองรับการเติบโตของสินทรัพย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงในขณะเดียวกันยังได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมจากอัตราดอกเบี้ยในตลาด

## 3) เงินลงทุนสุทธิ

ภายใต้มาตรฐานบัญชี TFRS9 เงินลงทุนถูกจัดเป็น 3 ประเภทได้แก่ มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนถูกจัดประเภทดังต่อไปนี้



#### ตาราง 14: เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย : ล้านบาท)	31 ธ.ค. 66	31 ธ.ค. 65
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>2,470</b>	<b>1,533</b>
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	55,891	49,106
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	120,973	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,224	2,856
<b>เงินลงทุนสุทธิ*</b>	<b>179,088</b>	<b>211,432</b>
<b>รวมเงินลงทุน</b>	<b>181,558</b>	<b>212,965</b>

หมายเหตุ งบการเงินรวม

\* เงินลงทุนสุทธิประกอบด้วยเงินลงทุนที่วัดด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### หนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 หนี้สินตามงบการเงินรวม มีจำนวนทั้งสิ้น 1,595,087 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับสิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยรายละเอียดมีดังนี้

#### 1) เงินฝาก

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินรับฝากตามงบการเงินรวม มีจำนวน 1,386,581 ล้านบาท ซึ่งหดตัวเล็กน้อยร้อยละ 0.9 จากสิ้นปี 2565 เพื่อเป็นการรองรับการแข่งขันด้านเงินฝากในปี 2567 ซึ่งคาดว่าจะมีการแข่งขันที่สูงขึ้น ธนาคารจึงดำเนินกลยุทธ์เติบโตฐานเงินฝากในไตรมาส 4/2566 เพื่อเติมสภาพคล่องภายหลังการทยอยทำ Pre-Funding มาตั้งแต่ไตรมาส 1/2565

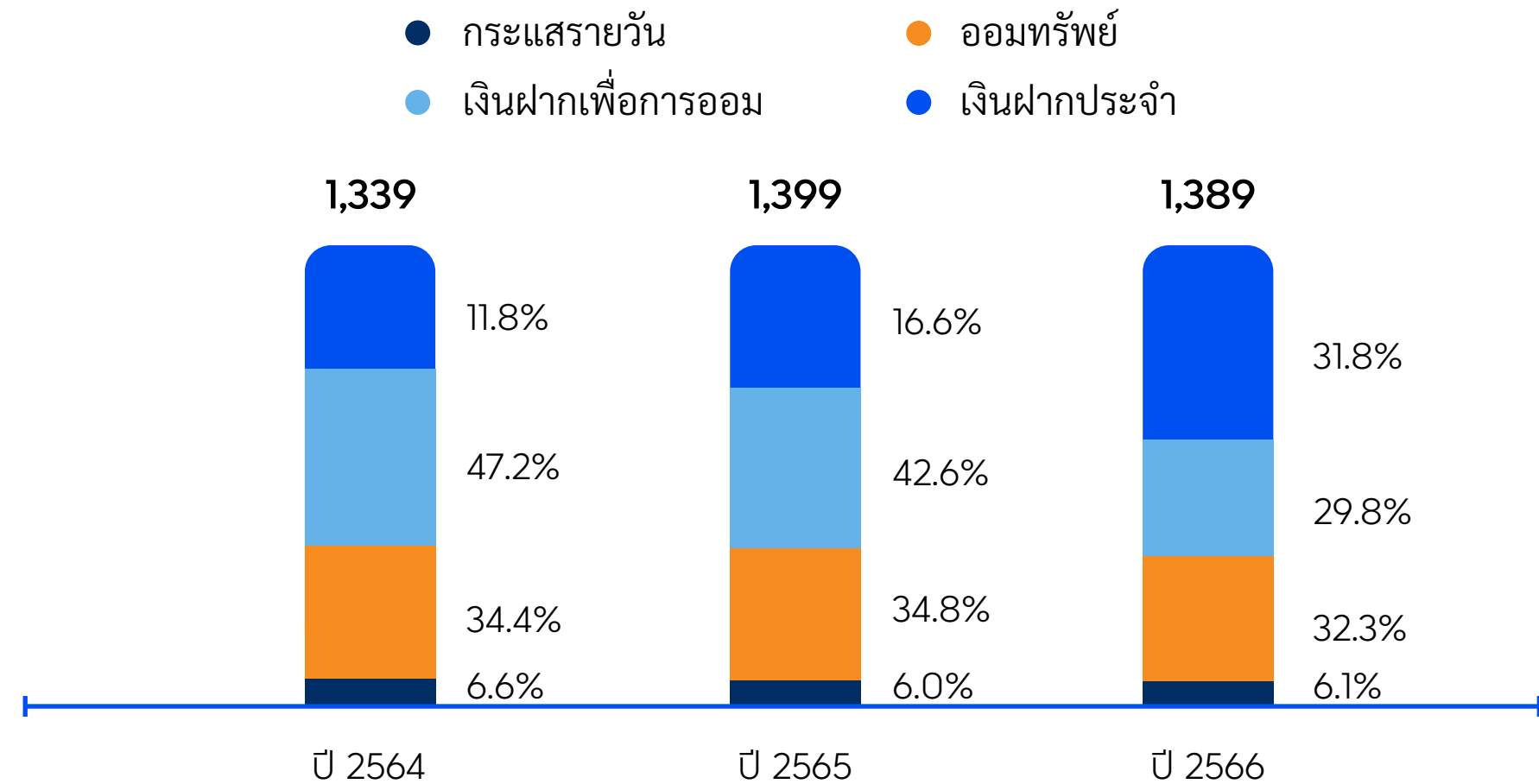
ด้วยทิศทางอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารจึงเลือกใช้บัญชีเงินฝากประจำ Up and Up ในการดึงดูดลูกค้าใหม่และรักษฐานลูกค้าบัญชีเงินฝาก no-fixed ให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า ส่งผลให้เงินฝากประจำเติบโตอย่างมีนัยสำคัญที่ร้อยละ 90.7 YTD ซึ่งทำให้สัดส่วนของเงินฝากประจำเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 32 ของเงินฝากทั้งหมด เมื่อเทียบกับร้อยละ 17 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 ทั้งนี้ การเคลื่อนไหวของฐานเงินฝากดังกล่าวยังเป็นส่วนหนึ่งของการปรับสภาพคล่องให้เหมาะสมกับลักษณะสินเชื่ระยะยาวของธนาคารในขณะเดียวกันนั้น เงินฝาก no-fixed ลดลงร้อยละ 33.0 YTD อย่างไรก็ตาม ผลลัพธ์เงินฝากหลักของธนาคารอย่างเงินฝาก ttb all free ยังคงเติบโตได้ตามแผนที่วางไว้ โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 YTD

แม้ว่าต้นทุนทางการเงินจะสูงขึ้น แต่แนวโน้มเงินฝากโดยรวมตลอดทั้งปี ยังคงสอดคล้องกับแนวทางเป้าหมายและการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร อีกทั้งสถานะสภาพคล่องของธนาคารปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝาก (LDR) ที่ลดลงไปสู่ระดับร้อยละ 96 จากร้อยละ 98 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 สำหรับแนวทางในช่วงถัดไป ธนาคารจะยังคงระมัดระวังในการบริหารจัดการเงินฝากควบคู่ไปกับการใช้ประโยชน์จากแพลตฟอร์มดิจิทัลอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาระดับอัตรากำไรต่อไป

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินฝากจากกลุ่มลูกค้ารายย่อยอยู่ที่ร้อยละ 70 และเงินฝากกลุ่มลูกค้าธุรกิจอยู่ที่ร้อยละ 30 ของเงินฝากรวมทั้งหมด ทั้งนี้ โครงสร้างของเงินฝากหลังการรวมกิจการประกอบด้วย สัดส่วนเงินฝากเพื่อการออมต่อเงินฝากรวมอยู่ที่ร้อยละ 30 ขณะที่อัตราส่วนเงินฝากเพื่อการทำธุรกรรม (เงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากรวมไม่รวมบัญชีเงินฝาก no-fixed และ ME Save) อยู่ที่ร้อยละ 38 และสัดส่วนเงินฝากประจำอยู่ที่ร้อยละ 32 ตามลำดับ

#### ตาราง 15: โครงสร้างเงินฝากแบ่งตามผลิตภัณฑ์

หน่วย: พันล้านบาท



หมายเหตุ งบการเงินรวม

“บัญชีเงินฝากไม่ประจำ (ttb no fixed) และ “บัญชีเงินฝากไม่ประจำ ME” จัดอยู่ในบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ เนื่องจากไม่จำกัดวงเงินฝากขั้นต่ำและระยะเวลาการเบิกถอนและการคิดดอกเบี้ยไม่คงที่ตามระยะเวลาแสดงในกราฟนี้ในกลุ่ม “เงินฝากเพื่อการออม”

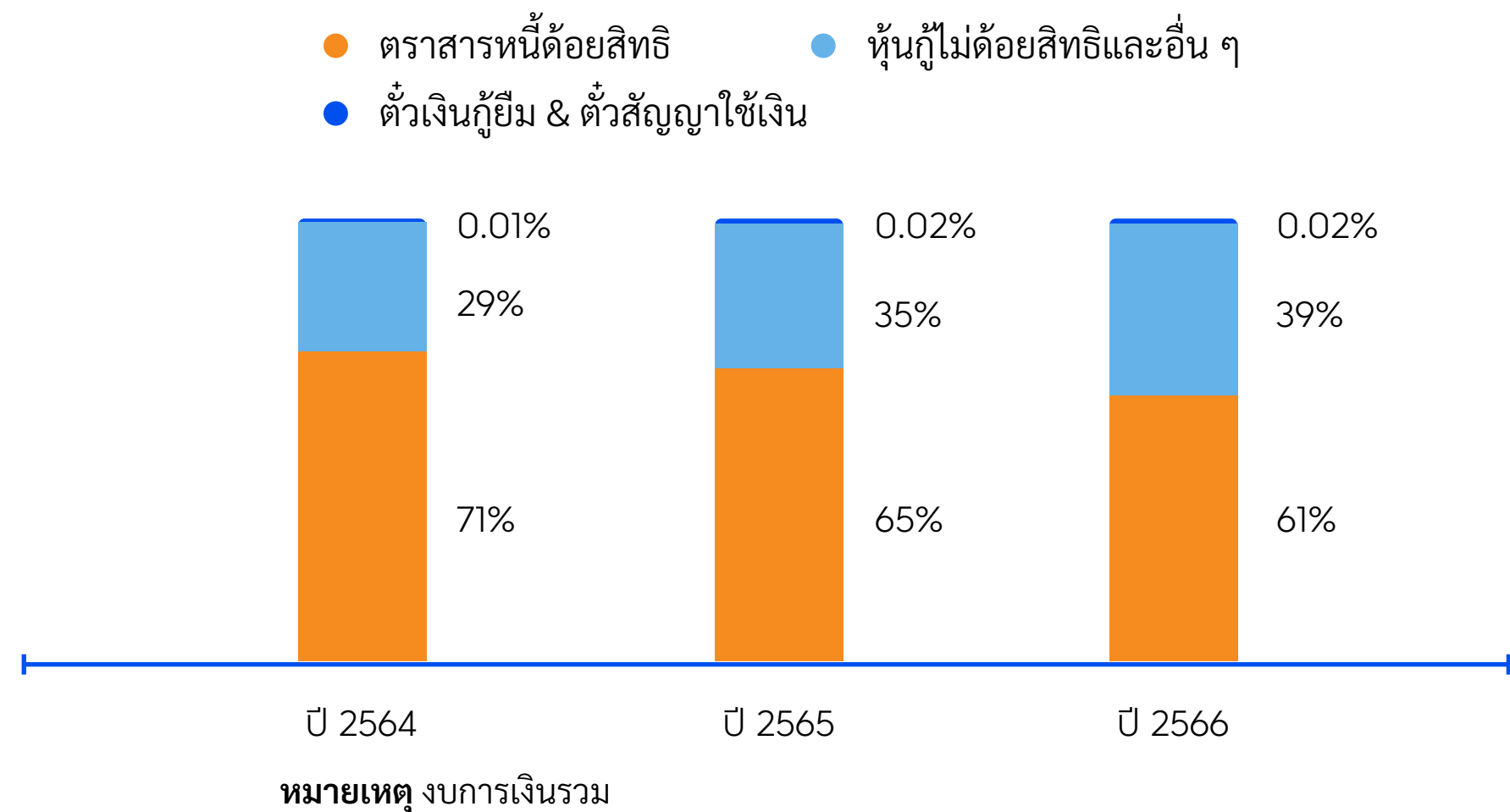


## 2) เงินกู้ยืม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 เงินกู้ยืม (ตามงบการเงินรวม) อยู่ที่ 59,531 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยร้อยละ 0.2 จากสิ้นปี 2565

สำหรับโครงสร้างของเงินกู้ยืมประกอบด้วยตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 61 ของเงินกู้ยืมทั้งหมด ตามด้วยหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ร้อยละ 39 และตั๋วเงินกู้ยืมร้อยละ 0.02

ตาราง 16: โครงสร้างเงินกู้ยืม



## 3) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 87,794 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 YTD ปัจจัยหลักมาจากการบริหารจัดการสภาพคล่องของธนาคาร

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 ส่วนของเจ้าของตามงบการเงินรวมอยู่ที่ 229,347 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 YTD การเพิ่มขึ้นดังกล่าวเป็นผลมาจากการการรับรู้กำไรสุทธิระหว่างงวดสุทธิด้วยการจ่ายปันผลระหว่างปี 2566

## 4.3 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินกองทุน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการดำรงสภาพคล่องอย่างเพียงพอมาโดยตลอด สะท้อนได้จากอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง หรือ LCR ซึ่งค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 194 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 180 สำหรับค่าเฉลี่ยในไตรมาส 4 ปี 2565 และเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 100

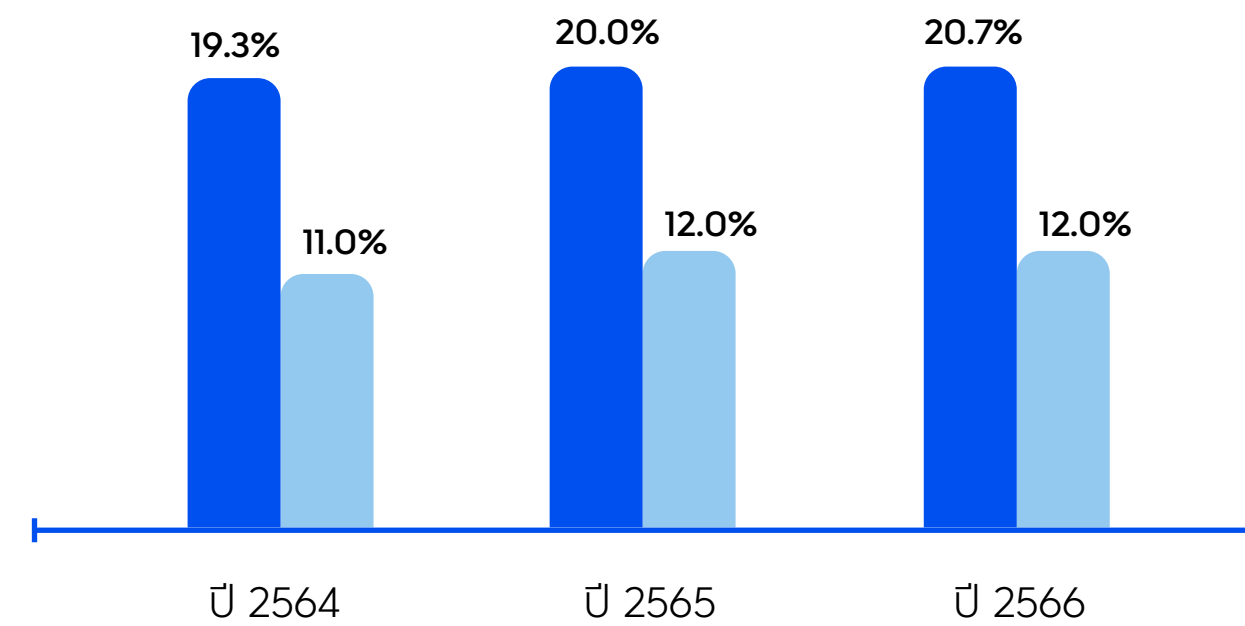
ทั้งนี้ ธนาคารดำรงเงินกองทุนในระดับแข็งแกร่งมาโดยตลอด โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2566 อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CAR) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 20.7 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Tier 1) และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง (CET 1) อยู่ที่ร้อยละ 17.0 และร้อยละ 16.7 ตามลำดับ ซึ่งเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำ (รวม Conservation Buffer และ D-SIBs Buffer) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ที่ร้อยละ 12.0 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 8.0 ของ CAR Tier 1 และ CET 1 ตามลำดับ



ตาราง 17: ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

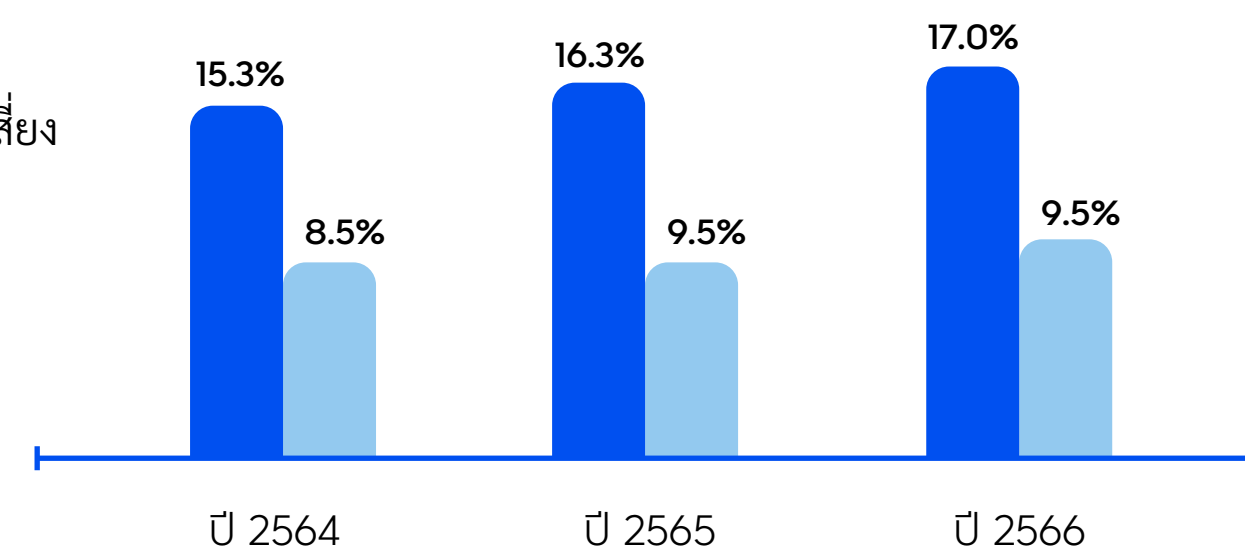
## เงินกองทุนรวม

- อัตราส่วนเงินกองทุนรวมต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



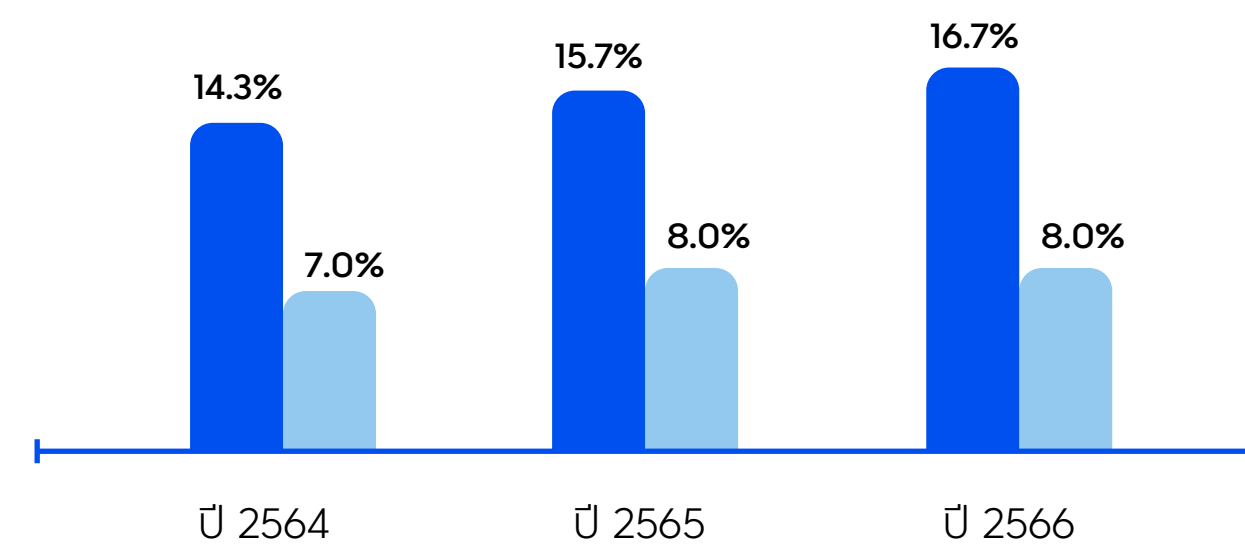
## เงินกองทุนชั้นที่ 1

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



## เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

- อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง
- เกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย



## หมายเหตุ งบการเงินรวม

สำหรับการเปิดเผยข้อมูลความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ BASEL III และ Pillar III สามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ <https://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3>

## 4.4 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง (Modified Loan Portfolio)

ที่ปีได้ให้ความช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 อย่างต่อเนื่องผ่านมาตรการความช่วยเหลือของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้รับความช่วยเหลือที่เหมาะสมและรักษาความสามารถในการชำระหนี้ได้ในระยะยาว เนื่องจากพอร์ตภายใต้มาตรการความช่วยเหลือได้ทยอยลดลงตามกำหนดหมดยุ มาตรการความช่วยเหลือลูกค้าได้ถูกปรับเปลี่ยนไปยังโปรแกรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แบบเบ็ดเสร็จ โดยธนาคารยังคงให้ความช่วยเหลือทางการเงินอย่างเหมาะสมกับลูกค้าท่ามกลางภาวะอัตราดอกเบี้ยขาขึ้น

ณ สิ้นเดือน ธ.ค. 2566 พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างของที่ปี (Modified Portfolio) ซึ่งครอบคลุมการปรับโครงสร้างหนี้ทุกประเภท ทั้งก่อนและหลังโควิด-19 คิดเป็นร้อยละ 11 ของสินเชื่รวม ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 12 ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2565 โดยภายใต้พอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้าง ประมาณร้อยละ 7 ของสินเชื่รวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยการขยายเวลาชำระหนี้หรือเทียบเท่าเกณฑ์สี่สัปดาห์ของ ธปท. และประมาณร้อยละ 4 ของสินเชื่รวมเป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีเงื่อนไขเพื่อลดภาระการชำระหนี้เทียบเท่าเกณฑ์สี่สัปดาห์ของ ธปท. ทั้งนี้ ธนาคารยังคงดูแลพอร์ตสินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างอย่างใกล้ชิดเพื่อให้มั่นใจว่าการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์เป็นไปอย่างรอบคอบ

## 4.5 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

ที่ปีมุ่งมั่นที่จะพัฒนาความยั่งยืนเข้ากับแนวทางการดำเนินธุรกิจและกลยุทธ์ของธนาคาร โดยยึดหลักการขับเคลื่อนความยั่งยืนด้านธุรกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม รวมถึงธรรมาภิบาลและจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ หรือ B+ESG เพื่อบรรลุผลการดำเนินธุรกิจและช่วยเสริมสร้างการเติบโตในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารทุกกลุ่มอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “Make REAL Change” ของเรา ธนาคารได้นำเอาศักยภาพที่เพิ่มขึ้นจากการรวมกิจการมาสร้างสรรค์โซลูชันทางการเงินที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้นในทุกมิติ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของ การตลาดออนไลน์ การใช้ การรับรู้เรื่องภัยพิบัติ การลงทุนเพื่ออนาคต และการคุ้มครองอย่างอุ่นใจ รวมถึงการส่งเสริมความรู้ทางการเงินและการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อตอบโจทย์ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต

ในแง่ของความยั่งยืนทางธุรกิจ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นและเดินหน้าในการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจสู่ระบบดิจิทัล โดยมุ่งเน้นการสร้างขีดความสามารถใหม่และการเสริมสร้างรากฐานให้แข็งแกร่ง ซึ่งช่วยให้ธนาคารเข้าใจถึงความต้องการของลูกค้าตลอดจนสามารถนำเสนอโซลูชันทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น นำไปสู่ความสัมพันธ์ของธนาคารกับลูกค้าที่แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น โดยในปี 2566 แอปพลิเคชัน ttb touch มีการเข้าถึงลูกค้ามากกว่า 10 เท่าเมื่อเทียบกับช่องทางสาขา โดยนับเป็นเครื่องมือสำคัญ



ในการดำเนินกลยุทธ์ “Ecosystem Play” ของทีทีบี ซึ่งเป็นโมเดลธุรกิจใหม่สำหรับการเติบโตทางธุรกิจโดยเน้นไปที่คนมีรถ คนมีบ้าน และมนุษย์เงินเดือน ด้วยฟีเจอร์ต่าง ๆ เช่น "My Car" ที่เปิดตัวในปี 2565 "รถโดนใจ" "My Tax" "My Work " ที่เปิดตัวในปี 2566 และฟีเจอร์ "My Home" ที่กำลังจะเปิดตัวในปี 2567 ช่วยให้ลูกค้าของเราสามารถจัดการรถ ภาษีและเรื่องบ้านได้อย่างง่ายดาย ด้วยความสะดวกสบายสูงสุดเพียงปลายนิ้วสัมผัส

ธนาคารตระหนักถึงบทบาทที่สำคัญในฐานะสถาบันการเงินในการส่งเสริมความยั่งยืนด้านสิ่งแวดล้อมและสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงของประเทศไทยไปสู่เศรษฐกิจคาร์บอนต่ำ ในปี 2566 คณะกรรมการของธนาคารมีมติอนุมัติประกาศความมุ่งมั่นในการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์ (Net-zero Commitment) จากการดำเนินงานของธนาคาร พร้อมปรับพอร์ตสินเชื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายของประเทศไทยในปี 2608 โดยกลยุทธ์ด้านภูมิอากาศของธนาคารสร้างขึ้นบนเสาหลัก 3 ประการ :

- 1) การลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของธนาคาร
- 2) การจัดหาเงินทุนและการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้าในการเปลี่ยนผ่านไปสู่เศรษฐกิจการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสุทธิเป็นศูนย์
- 3) การจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสภาพภูมิอากาศ

ซึ่งธนาคารประสบความสำเร็จในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกขอบเขตที่ 1 และ 2 ได้ร้อยละ 20 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยปล่อยสินเชื่อเพื่อความยั่งยืนมากกว่า 17,000 ล้านบาท อีกทั้งยังมีการปรับปรุงนโยบายความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคม (ESR) ของธนาคารให้แข็งแกร่งและเป็นปัจจุบัน

ธนาคารให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจผ่านโครงการรวบหนี้ (Debt Consolidation) และโครงการสินเชื่อสวัสดิการ รวมมูลค่ากว่า 3,000 ล้านบาท และ 6,800 ล้านบาท ตามลำดับ เพื่อลดภาระทางการเงินแก่ลูกค้า อีกทั้งมอบความคุ้มครองทางอุบัติเหตุและประกันชีวิตสำหรับลูกค้า ทีทีบี ออลล์ฟรี มูลค่ากว่า 50 ล้านบาท เพื่อความมั่นคงทางการเงิน พร้อมบรรเทาความสูญเสียให้กับลูกค้าและครอบครัวนอกจากนี้ธนาคารยังได้ส่งเสริมความรู้ทางการเงินแก่พนักงานลูกค้าและประชาชนทั่วไปผ่านโครงการที่หลากหลายบนแพลตฟอร์มดิจิทัล ต่อยอดความมุ่งมั่นในการยกระดับความเป็นอยู่ทางการเงินของคนไทย โดยธนาคารยังคงยึดมั่นตามหลักการทางการเงินที่เป็นธรรม พร้อมขับเคลื่อนไปสู่เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

สำหรับรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับความยั่งยืนของธนาคาร สามารถดูได้ที่รายงานความยั่งยืนตามลิงค์ด้านล่างนี้

<https://www.ttbbank.com/th/sustainability/policies-and-reporting/reporting-and-publications>



## 4.6 ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคารทหารไทยธนชาตโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส และฟิทช์ เรตติ้งส์ ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2566

ข้อมูลเพิ่มเติม: ข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Bank Deposits	Baa1/P-2	Stable
Baseline Credit Assessment	baa3	
Senior Unsecured	(P)Baa1	

**การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด :** มิ.ย 2563 มูตีสคงอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาว และปรับแนวโน้ม หรือ Outlook ของธนาคารจาก Positive เป็น Stable

สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์ส		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term Counterparty	BBB-	Stable
Short-Term Counterparty	A-3	
Senior Unsecured	BBB-	
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bb	

**การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด :** มี.ค 2565 S&P ปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและปรับแนวโน้ม หรือ Outlook เป็น Stable

ฟิทช์ เรตติ้งส์		
	สกุลเงินต่างประเทศ	แนวโน้ม
Long-Term IDR	BBB	Stable
Short-Term IDR	F2	
Senior Unsecured	BBB	
Viability Rating	bbb-	
Support Rating Floor	BBB	
Support Rating	2	
ภายในประเทศ		Stable
Long-Term	AA+ (tha)	
Short-Term	F1+(tha)	
Subordinated Debt	A (tha)	

**การเปลี่ยนแปลงครั้งล่าสุด :** ก.ย. 2564 ฟิทช์ เรตติ้งส์ ปรับอันดับความน่าเชื่อถือระยะยาวและ Support Rating Floor แนวโน้มเป็น Stable



## 5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 5.1 ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท	
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ชื่อภาษาอังกฤษ “TMBThanachart Bank Public Company Limited” ชื่อย่อหลักทรัพย์ “TTB”
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกอบกิจการประเภทอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการทางการเงิน ตามที่ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900
เลขทะเบียนบริษัท	0107537000017
โทรศัพท์	0 2299 1111
ที่ที่ปีคอนแทค เซ็นเตอร์	1428
เว็บไซต์	<a href="http://www.ttbbank.com">http://www.ttbbank.com</a>

บุคคลอ้างอิงอื่น	
1. นายทะเบียนหุ้น	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9999
2. ผู้สอบบัญชี	<div> <p>นายวิวัฒน์ กอสมานชัยกิจ หรือ นางสาวพรรณทิพย์ กุลสันติธารังค์ หรือ นางวิไล บุรณกิตติโสภณ หรือ นายโชคชัย งามวุฒิกุล</p> <p>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6333 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4208 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3920 ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 9728</p> <p>บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด ชั้น 50 เอ็มไพร์ทาวเวอร์ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2677 2000</p> </div>



## 5.2 ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน

### การเปรียบเทียบปรับ

ธนาคารได้รับการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการ ตามจำนวนเงินและมาตราตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

ปี	รายการเปรียบเทียบปรับจากผู้กำกับดูแลทางการ
2566	ไม่มี
2565	ไม่มี
2564	ไม่มี
2563	ไม่มี
2562	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เปรียบเทียบปรับตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 113 จำนวน 4,254,000 บาท

## 5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายซึ่งยังไม่สิ้นสุดและอาจกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินที่มีจำนวนทุนทรัพย์สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้นสุทธิของธนาคาร



## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

## 6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

### 6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญและประโยชน์ของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ซึ่งสำนักงาน ก.ล.ต. ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาปรับใช้ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Industry Code of Conduct) ซึ่งเป็นแนวการบริหารจัดการที่เป็นมาตรฐานสากล คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความยั่งยืนให้แก่ธนาคารและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย สังคมผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยธนาคารได้เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance-policy> เพื่อให้พนักงานธนาคารและบุคคลภายนอกได้รับทราบถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร นโยบายดังกล่าวครอบคลุมหลักการ ที่จะแสดงต่อไปนี้

ในการกำกับดูแลกิจการธนาคาร คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์และหลักการกำกับดูแลกิจการไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่จะแสดงต่อไปนี้

#### หลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. การตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
2. การกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. การเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ
4. การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
5. การส่งเสริมนวัตกรรม และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ
6. การดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
7. การรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
8. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

#### วัตถุประสงค์การกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

1. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่องภายใต้วัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ประกอบด้วย
  - ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน (Integrity)
  - กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอยู่เสมอ (Challenge Status Quo)
  - มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ (Agility)
  - ร่วมมือกัน ให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ (Respect)
  - มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำ และติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ (Execution)
2. เพื่อให้ธนาคารดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยยึดหลักพื้นฐานสำคัญ คือ ความรับผิดชอบต่อผลลัพธ์ (Accountability) ความรับผิดชอบ (Responsibility) ความเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment) ซื่อสัตย์สุจริต (Loyalty) และโปร่งใสตรวจสอบได้ (Transparency)
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารควบคู่ไปกับการคำนึงถึงผลประโยชน์สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น ทั้งภายในและภายนอกประเทศ และมีส่วนในการเพิ่มมูลค่าให้แก่ธนาคาร
4. เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง
5. ส่งเสริมให้กรรมการ และพนักงาน มีแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส
6. เพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างธนาคาร กรรมการ พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงเป็นการสร้างกรอบความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการและผู้บริหารต่อผู้มีส่วนได้เสีย
7. เพื่อให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่รัดกุม มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานสากล
8. เพื่อให้ธนาคารมีการเปิดเผยรายงานทางการเงิน และข้อมูลสารสนเทศที่มีผลต่อการตัดสินใจอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันตามกำหนดเวลา



### 6.1.1 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับคณะกรรมการ

1. กลยุทธ์และเป้าหมาย	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับ จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร และกำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลัก และจัดให้มีการทบทวนเป็นประจำทุกปี
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
2. การบริหารความเสี่ยง	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งมีกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถประมวลให้เห็นความเสี่ยงในภาพรวม ครอบคลุมความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ระบบข้อมูลที่มีประสิทธิภาพซึ่งสามารถรองรับการบริหารจัดการและการรายงานความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของธนาคาร เครื่องมือที่ใช้ในการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างเพียงพอและครอบคลุมความเสี่ยงทุกด้าน และการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
การปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ จัดให้มีการทบทวนกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ และได้รับทราบรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
3. การควบคุมภายใน	
นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการมีหน้าที่กำกับดูแลให้ธนาคารมีมาตรการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพเพียงพอกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ มีความเหมาะสมกับลักษณะงานหรือกระบวนการปฏิบัติงาน รวมทั้งสามารถสะท้อนข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที รวมทั้งมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้อให้การทำงานที่ควบคุม กำกับ และตรวจสอบ (Three Lines of Defense) มีความเป็นอิสระและมีประสิทธิภาพ
การปฏิบัติ	คณะกรรมการติดตามการควบคุมภายในอย่างสม่ำเสมอ มีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในเป็นระยะ ๆ เพื่อปรับปรุงให้มาตรการควบคุมภายในมีความรัดกุมและเหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง และได้รับทราบรายงานผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในเป็นประจำ

#### 4. การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบาย	นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และนโยบาย Equity Investment ของธนาคาร
แนวปฏิบัติ	<p>คณะกรรมการได้อนุมัติการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็น 4 กลุ่มตามสัดส่วนการลงทุน บทบาท และลักษณะของธุรกิจ สรุปได้ดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and the Bank's business direction supporting with more than 50% share)</li> <li>บริษัทที่มีธุรกิจเกี่ยวข้องกับการสนับสนุนธุรกิจของธนาคาร และธนาคารถือหุ้นน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น (Business-related and the Bank's business direction supporting with less than 50% share)</li> <li>บริษัทที่ธนาคารเข้าไปถือหุ้นเพื่อสนับสนุนนโยบายของรัฐบาล หรือเพื่อสนับสนุนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของธนาคาร (Government/Banking Infrastructure Supporting)</li> <li>บริษัทอื่น ๆ ที่นอกเหนือจากบริษัทในกลุ่ม 1 - 3 ข้างต้น และรวมถึงบริษัทที่ธนาคารได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Other Investment and TDR companies)</li> </ol> <p>โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคาร ได้แก่ (1) คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตการกำกับดูแลครอบคลุมใน 5 ด้าน ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>ด้านทิศทางกลยุทธ์ (Strategic Direction)</li> <li>ด้านการบริหารจัดการการเงินและผลการดำเนินงาน (Finance and Performance Management)</li> <li>ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุม (Risk Management and Control)</li> <li>ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน (Good Governance and Sustainability)</li> <li>ด้านการกำกับดูแลทรัพยากรบุคคล (HR Governance)</li> </ol> <p>ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการทบทวน (1) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ (2) นโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม และ (3) นโยบาย Equity Investment เพื่อให้สอดคล้องโครงสร้างการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติไว้</p> <p>นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มนำนโยบายของธนาคาร ได้แก่ นโยบายการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ไปปฏิบัติด้วย</p>
การปฏิบัติ	ธนาคารเปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจบนเว็บไซต์ธนาคาร <a href="https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure">https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure</a>



## 5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

### การสรรหา

#### นโยบาย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทบทวนและเสนอแนะนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหา คัดเลือก กลั่นกรอง พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร และกรรมการและประธานในคณะกรรมการชุดย่อย โดยใช้ Skills Matrix ประกอบการวิเคราะห์ รวมถึงพิจารณาทบทวน นโยบาย โครงสร้าง และแนวปฏิบัติโดยรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนของธนาคารและบริษัทในกลุ่ม

#### การปฏิบัติ

- คณะกรรมการทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการสม่ำเสมอทุกปี โดยธนาคารพิจารณาว่าโครงสร้างและความหลากหลายในทักษะของคณะกรรมการในปัจจุบันยังคงเหมาะสมกับทิศทางการดำเนินธุรกิจ โครงสร้างของกรรมการประกอบด้วย กรรมการจำนวน 14 คน แบ่งเป็น กรรมการอิสระ 5 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 คน (โดยรวมถึงกรรมการอิสระ 5 คน) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน ซึ่งสามารถถ่วงดุลในการกำกับดูแลระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายจัดการให้ชัดเจนเพื่อการกำกับดูแลอย่างมีประสิทธิภาพ
- คณะกรรมการอนุมัติการเสนอชื่อกรรมการซึ่งครบวาระการดำรงตำแหน่งในปี 2566 จำนวน 5 คน ต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกบุคคลทั้ง 5 คน ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอีกวาระหนึ่ง (ปี 2566-2569) โดยกรรมการทั้ง 5 คน ได้แก่ นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ พลเอกอภิรักษ์ คำเพระ นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ นายมิฮาว ยาน ชูเรศ และนางแพตริเซีย มงคลวนิช
- รายละเอียดของบุคคลที่เสนอให้ต่อวาระในการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารได้เปิดเผยในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 บนเว็บไซต์ธนาคาร<sup>1</sup>
- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เป็นการล่วงหน้าตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2565 โดยธนาคารได้เผยแพร่หลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติที่ธนาคารกำหนดไว้ในเว็บไซต์ของธนาคาร<sup>2</sup> อย่างไรก็ตาม เมื่อครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

#### หมายเหตุ :

<sup>1</sup> <https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/notification-of-the-shareholder-meeting>

<sup>2</sup> <https://www.ttbbank.com/th/ir/shareholder-services/propose-agenda-directors-by-minority>

## 5. การสรรหา การพัฒนา และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

### การพัฒนา

#### นโยบาย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนส่งเสริมให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมทักษะและความรู้ต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

#### การปฏิบัติ

ธนาคารจัดเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงการจัดปฐมนิเทศ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของธนาคาร กฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้แก่กรรมการใหม่

นอกจากนี้ ธนาคารส่งเสริมและสนับสนุนในการให้ความรู้แก่กรรมการในการทำหน้าที่กรรมการธนาคาร โดยจัดหาหลักสูตรการอบรมภายนอกธนาคาร รวมถึงการจัดหลักสูตรอบรมภายในของธนาคารให้แก่กรรมการเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในฐานะกรรมการธนาคาร

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่

#### นโยบาย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### การปฏิบัติ

ธนาคารเปิดเผยหลักเกณฑ์ วิธีการการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการไว้ในรายงานประจำปี



## 6. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณและการสร้างวัฒนธรรมองค์กร

### การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ

#### นโยบาย

จรรยาบรรณของธนาคาร

#### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดี ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติจรรยาบรรณธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ จริยธรรม และข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส

#### การปฏิบัติ

คณะกรรมการได้กำหนดให้มีจรรยาบรรณของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้เป็นบรรทัดฐานในการดำเนินธุรกิจ และให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนอย่างเคร่งครัด

### การสร้างวัฒนธรรมองค์กร

#### นโยบาย

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### แนวปฏิบัติ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้ธนาคารมีการกำหนดวัตถุประสงค์ หรือเป้าหมายหลักที่ชัดเจน เหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานในธนาคารขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน และเสริมสร้างให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักสะท้อนอยู่ในการทำงานของพนักงานทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร

ธนาคารได้กำหนดวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งประกอบด้วย

1. ปฏิบัติตนด้วยความซื่อสัตย์ และสร้างความเชื่อใจในการทำงานร่วมกัน (Integrity)
2. กล้าทำในสิ่งที่แตกต่างและท้าทายสิ่งที่เป็นอย่างเสมอ (Challenge Status Quo)
3. มองไปข้างหน้า เปิดรับการเปลี่ยนแปลงและพร้อมริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ (Agility)
4. ร่วมมือกัน ให้ความสำคัญกับความเห็นที่แตกต่าง และปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ (Respect)
5. มุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำ และติดตามงานจนบรรลุผลสำเร็จ (Execution)

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปด้วยความระมัดระวัง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อความมั่นคงและเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนและต่อเนื่อง

#### การปฏิบัติ

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ไว้ในกระบวนการทำงานหลักของธนาคารเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นมืออาชีพและดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตเพื่อมอบประสบการณ์ที่ดีแก่ลูกค้า

## 7. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

นโยบาย	นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน
แนวปฏิบัติ	คณะกรรมการกำกับดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีหน้าที่รายงานหลักเลี้ยว และป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมถึงหลักเลี้ยวในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน
การปฏิบัติ	ธนาคารกำหนดให้มีกระบวนการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมเหตุผล นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์

## 8. การกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

นโยบาย	นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส
แนวปฏิบัติ	ธนาคารได้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารได้จัดให้มีช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกและกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม
การปฏิบัติ	ธนาคารได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) อีกทั้งธนาคารได้บรรจุเนื้อหา นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กับกรรมการรับทราบทุกปี นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันทุกปี



### 6.1.2 นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

#### ผลการกำกับดูแลด้านความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร ซึ่งธนาคารได้นำนโยบายดังกล่าวมากำหนดเป็นมาตรการเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ ดังนี้

#### 1. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมการพิจารณาและอนุมัติรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายงานผลการตรวจสอบรายการที่ทำระหว่างธนาคารกับบุคคลที่เกี่ยวข้องว่าเป็นไปโดยเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการกำหนด

#### 2. การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดห้ามมิให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารที่รู้ข้อมูลภายใน ใช้ข้อมูลดังกล่าวในการหาประโยชน์โดยมิชอบจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารได้ติดตามให้มีการรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมถึงผู้มีความเกี่ยวข้องของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการใช้ข้อมูลภายใน	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
<div>1. คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โปร่งใส สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี</div> <div>2. คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น</div>	<ul style="list-style-type: none"><li>กำหนดนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใดเข้าร่วมการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมนั้นโดยจัดให้มีคู่มือปฏิบัติงานเพื่อสื่อสารแนวทางดังกล่าว</li><li>คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล</li><li>กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในซึ่งมีสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์</li><li>ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคาร ต่อสำนักงาน ก.ล.ด. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามแบบรายงานที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>ธนาคารเปิดเผยรายงานการกำกับดูแลและตรวจสอบการควบคุมภายในในรายงานประจำปีหัวข้อรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งรายงานว่ามีประเด็นในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์</li></ul>

## ผลการกำกับดูแลการป้องกันการคอร์รัปชันและการรายงานเบาะแส

คณะกรรมการอนุมัตินโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน จรรยาบรรณของกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน รวมถึงนโยบายการงดรับของขวัญ และหลักเกณฑ์การรับรองหรือการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมทางการเมืองหรือการบริจาค (Gift, Entertainment, Donation, Sponsorship Policy) และนโยบายการแจ้งเบาะแส ซึ่งฝ่ายจัดการได้จัดให้มีการสื่อสารและหลักสูตรอบรมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงรายละเอียดของนโยบายดังกล่าวทุกปี คณะกรรมการยังติดตามการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวผ่านการรายงานผลจาก

คณะกรรมการตรวจสอบ โดยพิจารณาจากรายงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในซึ่งรายงานผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในจากการตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อสร้างความมั่นใจว่ากระบวนการต่าง ๆ ได้ดำเนินการตามคู่มือปฏิบัติงานซึ่งได้กำหนดมาตรการควบคุมภายในเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านคอร์รัปชันนอกจากนี้คณะกรรมการติดตามรายงานจากหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงานซึ่งรายงานความคืบหน้าเกี่ยวกับการดำเนินการเมื่อมีการรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	แนวปฏิบัติ	การปฏิบัติ
<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย มาตรฐาน และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องด้วยมาตรการที่เข้มงวดเพื่อลดความเสียหายที่เกิดจากการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน</li> <li>คณะกรรมการดูแลให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) และประกาศที่เกี่ยวกับการร้องทุกข์ของพนักงานเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารสามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง รวมถึงดูแลให้มีกระบวนการและช่องทางในการรับและจัดการกับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย (Whistle Blower) โดยเปิดเผย กระบวนการและช่องทางบนเว็บไซต์ธนาคารหรือในรายงานประจำปี</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ</li> <li>กำหนดกระบวนการ Risk Control Self-Assessment (RCSA) ในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน แนวปฏิบัติกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน การประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันสม่ำเสมอตามหลัก 3 Lines of Defense (3LOD)</li> <li>เปิดเผยนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร สื่อความและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กรผ่านระบบเครือข่ายอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร และจัดให้มีการฝึกอบรมแก่ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันของธนาคาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ธนาคารเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคารเกี่ยวกับการได้รับการรับรองในฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติจากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) และนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน</li> <li>ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน E-learning อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่ รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานปัจจุบันต้องเข้ารับการอบรม นอกจากนี้ธนาคารได้สื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับกรรมการได้รับทราบโดยเป็นส่วนหนึ่งของการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ และได้มีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการให้กรรมการรับทราบทุกปี</li> </ul>



## 6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

จากวิสัยทัศน์ธนาคาร “เราจะเป็นธนาคารที่ลูกค้าเลือกใช้และชื่นชอบจนต้องบอกต่อ” ธนาคารได้กำหนด**พันธกิจ**ที่สำคัญร่วมกันขององค์กร คือ “เรามุ่งมั่นที่จะช่วยให้ลูกค้ามีชีวิตทางการเงินที่ดีขึ้น” และเพื่อให้บรรลุหลักการดังกล่าว คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มี**จรรยาบรรณของธนาคาร จรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน** เพื่อเป็นแนวทางสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร ได้ยึดถือปฏิบัติทั่วทั้งองค์กรโดยสอดคล้องกัน โดยกรรมการธนาคารทุกคนรับทราบถึงวัตถุประสงค์และบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของตน รวมทั้งผู้บริหารและพนักงานธนาคารทุกคนได้ลงนามรับทราบจรรยาบรรณและบทบาทหน้าที่ของตนตามจรรยาบรรณดังกล่าว

จรรยาบรรณเป็นกรอบการปฏิบัติที่จะทำให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนสามารถทำงานร่วมกันได้ภายใต้บรรยากาศของการทำงานที่ดี และส่งเสริมให้ธนาคารเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี สะท้อนถึงภาพลักษณ์ของการเป็นองค์กรที่ดี และเป็นองค์กรที่ประสบความสำเร็จ โดยหลักการตามจรรยาบรรณมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **พนักงานมีความซื่อสัตย์รักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายใน** เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ธนาคารกำหนดกระบวนการเข้าถึงข้อมูลเฉพาะผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องและกำหนดการสอบทานกระบวนการควบคุมดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถป้องกันไม่ให้เกิดการรั่วไหลของข้อมูล

- **พนักงานไม่รับของขวัญที่จะทำให้มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการปฏิบัติงาน พนักงานไม่ใช้ตำแหน่งในการดำเนินการใดที่เอื้อประโยชน์ต่อตนเองหรือคนที่เกี่ยวข้อง** พนักงานปฏิบัติตนสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนด ธนาคารกำหนดกระบวนการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้มั่นใจว่าในขั้นตอนที่ต้องติดต่อกับผู้มีส่วนได้เสียเช่น คู่ค้า ลูกค้า นักลงทุน หน่วยงานทางการ เป็นต้น ได้ดำเนินการสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนด
- **พนักงานไม่แสดงพฤติกรรมที่ละเมิดสิทธิส่วนบุคคลและมีความรับผิดชอบต่อสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม** ธนาคารสนับสนุนให้พนักงานร่วมกิจกรรมหรือโครงการที่ลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และพัฒนานวัตกรรมหรือผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

(รายละเอียดฉบับเต็มของเอกสารได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร)

นอกจากจรรยาบรรณข้างต้น คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดและปลูกฝัง**วัฒนธรรมองค์กร I CARE** ให้กับผู้บริหารและพนักงานของธนาคาร เพื่อเป็นหลักประพจน์อันเหมาะสมแสดงถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการทำงานประจำวันอันจะนำไปสู่การสร้างเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณของธนาคาร
เราจะเป็นธนาคารที่ถูกคัดเลือกใช้ และขึ้นชอบจนต้องบอกต่อ	<p>ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรม องค์กร <b>I CARE</b> ซึ่งประกอบ ด้วยค่านิยม 5 ประการ คือ</p> <p><b>Integrity</b> เราปฏิบัติตนด้วยความ ซื่อสัตย์และสร้างความเชื่อ ใจในการทำงานร่วมกัน</p> <p><b>Challenge Status Quo</b> เรากล้าทำในสิ่งที่แตกต่าง และท้าทายสิ่งที่เคยอยู่เสมอ</p> <p><b>Agility</b> เรามองไปข้างหน้า เปิดรับ การเปลี่ยนแปลงและพร้อม ริเริ่มสิ่งใหม่ ๆ</p> <p><b>Respect</b> เราร่วมมือกันให้ความสำคัญ กับความเห็นที่แตกต่างและ ปฏิบัติต่อกันอย่างให้เกียรติ</p> <p><b>Execution</b> เรามุ่งหวังผลลัพธ์ที่ดีที่สุด มีวินัยในทุกสิ่งที่เราทำและ ติดตามงานจนบรรลุผล สำเร็จ</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ <ul style="list-style-type: none"> <li>พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และหลักการขั้นพื้นฐาน ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ยึดมั่นในคุณธรรมจรรยาบรรณ เยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความรอบคอบระมัดระวัง</li> <li>พนักงานของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจจะต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้แนวทางการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน</li> <li>กำหนดนโยบายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงโดยมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอให้เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยง</li> </ul> </li> <li>บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินพึงมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อส่งเสริมให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับในองค์กร</li> </ul> </li> <li>กำหนดมาตรฐานการให้บริการ <ul style="list-style-type: none"> <li>มีการอบรมบุคลากรให้เข้าใจมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ให้บริการต่อลูกค้า</li> <li>กำหนดหน้าที่ 3LOD ในการควบคุมและสอบทานความเสี่ยงที่เกิดในกระบวนการบริการ</li> </ul> </li> <li>พนักงานมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดสถานที่ทำงานที่ปลอดภัย</li> <li>จ่ายค่าตอบแทนที่เป็นธรรม</li> <li>สนับสนุนให้บุคลากรได้รับการฝึกทักษะ</li> <li>เก็บข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานเป็นความลับ</li> <li>จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส</li> </ul> </li> <li>มีความรับผิดชอบต่อลูกค้า <ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการชด้อย่อยกลั่นกรองความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์ก่อนนำออกเสนอต่อลูกค้า</li> <li>กำหนดแนวทางการเปิดเผยข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์</li> <li>กำหนดกระบวนการดูแลลูกค้ากลุ่มเปราะบาง</li> <li>กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน</li> </ul> </li> </ol>



วิสัยทัศน์	วัฒนธรรมองค์กร	จรรยาบรรณของธนาคาร
		<ol style="list-style-type: none"> <li>ป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดแนวปฏิบัติการรับของขวัญและกระบวนการพิจารณาการให้ของขวัญ</li> <li>กำหนดหน่วยงานที่ได้รับข้อมูลภายในและแนวทางป้องกันการนำข้อมูลภายในเพื่อหาประโยชน์โดยมิชอบ</li> <li>จัดให้คู่ค้าแสดงตนว่าไม่มีสถานะที่มีผลประโยชน์ที่ทับซ้อนก่อนเข้าทำสัญญาบริการ</li> <li>กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแส ในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ</li> </ul> </li> <li>การจัดการข้อมูล <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้มีกระบวนการกำกับดูแลตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล</li> </ul> </li> <li>การกำกับดูแลโดยรวม <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้มีกระบวนการดูแลการปฏิบัติงานของบุคลากร ตามหลัก 3LOD</li> <li>กำหนดช่องทางที่บุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสในกรณีที่พบการกระทำที่ผิดจรรยาบรรณ</li> </ul> </li> <li>การแข่งขันทางการค้า <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดให้มีการดำเนินธุรกิจอย่างเสรีและการแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันทางการค้า และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา</li> <li>กำหนดแนวปฏิบัติไม่ให้เสนอทรัพย์สินหรือประโยชน์ต่อพนักงานของรัฐเพื่อให้ได้รับการอำนวยความสะดวก</li> </ul> </li> </ol>

อ้างอิงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม บนเว็บไซต์ของธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/code-of-conduct>

ในปี 2566 ธนาคารมีการอบรมจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการใช้ตำแหน่งในทางมิชอบ ให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน จำนวน 14,345 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีกรณีการทำผิดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณของธนาคาร

## 6.3 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการของการกำกับดูแลกิจการที่สำคัญ

### 6.3.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการทบทวนนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการ หรือกฎบัตรคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการตามบริบทของธุรกิจซึ่งผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล นโยบายการกำกับดูแลกิจการได้นำมาประยุกต์ใช้โดยครอบคลุมหัวข้อตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งได้กล่าวไว้ใน ข้อ 6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ ซึ่งประกอบด้วยจรรยาบรรณของธนาคาร (Code of Conduct) 9 ข้อหลัก ดังนี้

1. จรรยาบรรณด้านการประกอบธุรกิจ
2. บทบาทของกรรมการและผู้บริหาร
3. มาตรฐานการให้บริการ
4. พนักงานและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
5. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า
6. ความขัดแย้งผลประโยชน์
7. การจัดการข้อมูล
8. การกำกับดูแลโดยรวม
9. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

### 6.3.2 เหตุผลที่ยังมิได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการบางข้อมาปฏิบัติ

ธนาคารมีการกำกับดูแลกิจการของธนาคารตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการปฏิบัติแตกต่างจากหลักเกณฑ์ที่กล่าวข้างต้นบางประการ โดยมีเหตุผลดังนี้

1. แนวปฏิบัติเรื่องจำนวนกรรมการซึ่งไม่ควรเกิน 12 ราย  
**ข้อพิจารณาของธนาคาร :** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 คน โดยเป็นไปตามมติของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2562 ซึ่งได้อนุมัติการแต่งตั้งกรรมการของธนาคารเพิ่มเติมจากเดิมจำนวน

12 คน เป็น 14 คน เพื่อให้สอดคล้องกับสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นที่เปลี่ยนแปลงภายใต้โครงการโอนและรับโอนกิจการของธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร

2. แนวปฏิบัติเรื่องการเปิดเผยข้อมูลผู้ถือหุ้นในรายละเอียดให้ครบถ้วน  
**ข้อพิจารณาของธนาคาร :** รายชื่อผู้ถือหุ้นที่เป็น Nominees เป็นแนวปฏิบัติปกติของนักลงทุนต่างประเทศที่มี Custodian เป็นตัวแทนดูแลหุ้นธนาคารจึงไม่สามารถเปิดเผยข้อมูลตามหลักการ
3. แนวปฏิบัติเรื่องการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบ 1 วันล่วงหน้าก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ธนาคาร  
**ข้อพิจารณาของธนาคาร :** ธนาคารมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้ธนาคารทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนเองหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง และกำหนดในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคารให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานการถือหุ้นธนาคารให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อห้ามการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ตนเองหรือผู้อื่น ธนาคารได้มีการแจ้งเตือนระยะเวลาการห้ามซื้อ/ขาย และลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ และผู้บริหาร ล่วงหน้าก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 24 ชั่วโมง หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว (Blackout Period)

### 6.3.3 การปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารได้ดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies : CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมทั้งหลักเกณฑ์ในระดับมาตรฐานสากล อาทิ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard), Sustainability Disclosure Standard (GRI standard) และ Sustainability Reporting Disclosure (SDG)

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้พิจารณาหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์และบริบทของธนาคารที่มีการเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยต่าง ๆ โดยครอบคลุมหลักปฏิบัติ 8 ข้อ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งได้ระบุไว้ตามข้อ 6.1 กรอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยธนาคารได้นำหลักปฏิบัติดังกล่าวมาปฏิบัติแล้ว และธนาคารได้มีการปฏิบัติเพิ่มเติม ดังนี้



การกำหนดหลักการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีการกำกับดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุนที่เหมาะสม รัดกุม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้จัดประเภทของบริษัทที่กำกับดูแลเป็นกลุ่มบริษัทตามสัดส่วนการลงทุน บทบาท และลักษณะของธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลผ่านกลไก 3 ด้านของธนาคารได้แก่ (1) คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อย (2) ฝ่ายจัดการซึ่งกำกับดูแลผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ (3) กรรมการผู้แทนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดขอบเขต การกำกับดูแลครอบคลุมใน 5 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านทิศทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) (2) ด้านการบริหารจัดการการเงินและผลการดำเนินงาน (Finance and Performance Management) (3) ด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุม (Risk Management and

Control) (4) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและด้านความยั่งยืน (Good Governance and Sustainability) และ (5) ด้านการกำกับดูแลทรัพยากรบุคคล (HR Governance)

ธนาคารได้นำหลักเกณฑ์การพิจารณา **Corporate Governance Report (CGR), ASEAN CG Scorecard และ** **โครงการประเมินคุณภาพ การจัดการประชุมผู้ถือหุ้น** มาปฏิบัติ ดังนี้

ธนาคารคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยจัดให้มีการดำเนินการด้านต่างๆ ได้แก่

- การเสนอวาระค่าตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบเพื่อรับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
- การลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- การเปิดเผยเรื่องการจัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการส่งคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- การเปิดเผยนโยบายในการอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบันเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
- การกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน
- การระบุชื่อพร้อมประวัติกรรมการที่เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งได้รับทราบในวาระพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระ
- การระบุชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประวัติหรือข้อมูลที่จะช่วยให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาความสามารถและความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี รวมทั้งค่าบริการไว้ครบถ้วนในวาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล
- การระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น
- การบันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม บันทึกเกี่ยวกับการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดจากวันประชุมผู้ถือหุ้นตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
- ไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

<p>ธนาคารปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมผ่านกระบวนการต่อไปนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การกำหนดช่องทางให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยมีส่วนในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ</li> <li>• การจัดให้มีนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารทราบ</li> <li>• การกำหนดวิธีปฏิบัติสำหรับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูลหรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</li> <li>• การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการทำรายการระหว่างกันได้กระทำอย่างยุติธรรม ตามราคาตลาดและเป็นไปตามปกติธุรกิจการค้า</li> <li>• การอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองให้สามารถมอบฉันทะได้</li> <li>• การนำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 28 วัน</li> </ul>
<p>ธนาคารคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและจัดให้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัย และสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน</li> <li>• กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการแก่พนักงาน จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน</li> <li>• การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน</li> <li>• การกำหนดนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน</li> <li>• การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า เจ้าหนี้ สิ่งแวดล้อมสังคมและชุมชน และการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>• การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน</li> <li>• การจัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานเพื่อให้ความรู้ และการสื่อสารให้กรรมการรับทราบเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน</li> </ul>
<p>ธนาคารเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญในเว็บไซต์เพื่อความโปร่งใสและสอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนด</p>	<p>ข้อมูลที่เปิดเผย ได้แก่ ข้อบังคับธนาคาร โครงสร้างผู้ถือหุ้น ข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม เผยแพร่รายงานประจำปีภายใน 120 วันนับตั้งแต่สิ้นสุดรอบปีบัญชี ค่าสอบบัญชีที่จ่ายให้กับบริษัทสอบบัญชี เป้าหมายระยะยาว รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดผลการดำเนินงานของธนาคาร ลักษณะการประกอบธุรกิจ โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ความเสี่ยงหลักในการดำเนินธุรกิจ นโยบายการจ่ายเงินปันผล นโยบายการจ้างเบาะแส ประวัติของคณะกรรมการ นโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และแสดงค่าตอบแทนกรรมการเป็นรายบุคคล ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปีที่ผ่านมา ข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน นโยบายเกี่ยวกับการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เป็นต้น</p>



คณะกรรมการกำกับดูแลตามหลัก  
การกำกับดูแลกิจการที่ดีสม่ำเสมอ

- การกำหนดวิสัยทัศน์พันธกิจและพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของธนาคารในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา
- การกำกับดูแลของคณะกรรมการธนาคารในการติดตามธนาคารให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติผ่านคณะกรรมการชุดย่อย
- การจัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการ นโยบายบริหารความเสี่ยง นโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งของผลประโยชน์ จรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน นโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการ
- การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการไว้ชัดเจน
- การพิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปี และคณะกรรมการตรวจสอบแสดงความเห็นต่อการดำเนินการในด้านต่าง ๆ
- การเข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
- การจัดให้มีการประเมินผลงานประจำปีของผู้บริหารสูงสุด (CEO) ขององค์กร
- การจัดให้มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานและหน่วยงานตรวจสอบภายใน และแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท
- การกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปีและเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมของคณะกรรมการ
- การจัดให้มีการประชุมระหว่างกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
- ไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์
- ไม่มีกรณีที่บริษัทฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อม
- ไม่มีกรณีที่ไม่ได้ประกาศข้อมูลจากเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด
- ไม่มีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สำนักงาน ก.ล.ต./ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การใช้ข้อมูลภายใน การเปิดเผยรายการระหว่างกัน และการซื้อขายสินทรัพย์
- ไม่มีกรณีที่กรรมการถูกเปรียบเทียบปรับกรณีทุจริตและ/หรือด้านจริยธรรม
- ไม่มีกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารลาออกอันเนื่องมาจากระเบิดเรื่องการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร
- ไม่มีกรณีเกี่ยวกับชื่อเสียงในทางลบของธนาคารอันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้พิจารณาเห็นชอบกับคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลในการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการซึ่งได้มีการกำกับดูแลกิจการตาม CG Code อย่างต่อเนื่องในรอบปีที่ผ่านมา รวมถึงหลักการ ดังนี้

## สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)

### การจัดประชุมผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบันและผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศเข้าร่วมการ

ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566 เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นดังกล่าวเข้าร่วมประชุมได้จากทุกที่ โดยธนาคารดำเนินมาตรการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 รวมถึงกฎหมายและระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนในสิทธิขั้นพื้นฐาน และการได้รับข้อมูลข่าวสาร โดยได้ดำเนินการดังนี้

## ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ธนาคารได้แจ้งกำหนดการพร้อมวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารประกอบทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) เมื่อวันที่ 7 มีนาคม 2566 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 29 วัน ในส่วนของ “นักลงทุนสัมพันธ์” ภายใต้หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น” เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาในการศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ
- ธนาคารได้มอบหมายให้ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมซึ่งมีทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษในรูปแบบเอกสารให้กับผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2566 ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายและมากกว่าที่กฎหมายกำหนด ข้อมูลดังกล่าวมีรายละเอียดเช่นเดียวกับที่ปรากฏบนเว็บไซต์ซึ่งเผยแพร่ให้กับผู้ถือหุ้น
- ในหนังสือเชิญประชุมจะระบุถึงวัตถุประสงค์และเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รวมทั้งรายละเอียดข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ในแต่ละวาระมีรายละเอียดให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อพิจารณาหรือเพื่อทราบ
- ธนาคารได้โฆษณาคำบอกลำนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันก่อนวันประชุม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคารเพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

## วันประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กฎหมายและกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- ธนาคารได้จัดการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส เป็นธรรม และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้รับมอบฉันทะ
- ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ ประธานในที่ประชุมได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ชี้แจงรายละเอียดต่าง ๆ ให้ ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระและวิธีการนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบอย่างชัดเจน
- ในระหว่างการประชุม ประธานในที่ประชุมดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระและให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิลงคะแนนเสียง รวมทั้งเปิดโอกาส

ให้ผู้ถือหุ้นซักถามในทิวาระอย่างเต็มที่ ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ 2 ช่องทาง ได้แก่ สอบถามผ่านระบบการส่งข้อความ และสอบถามผ่านระบบภาพและเสียง (VDO Conference)

- การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ธนาคารดำเนินการอย่างเปิดเผยและโปร่งใสโดยมีผู้แทนจากสำนักงานกฎหมายแคปปิตอล จำกัด เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียงและตรวจสอบการนับคะแนน โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประกาศผลการลงคะแนนในทิวาระ

## ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น ธนาคารได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม โดยระบุคะแนนเสียงทั้งที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในแต่ละวาระ
- จัดทำรายงานการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนโดยไม่มีวาระการประชุมเพิ่มนอกเหนือจากหนังสือเชิญประชุม ประกอบด้วย รายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม คำตอบหรือข้อคิดเห็นโดยสรุปส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

## การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)

ธนาคารให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อให้มั่นใจว่าสิทธิของตนจะได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย และนักลงทุนสถาบัน โดยผู้ถือหุ้นทุกรายจะได้รับการปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและเสมอภาคตามเงื่อนไขของกฎหมาย โดยสรุปดังต่อไปนี้

## สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสาร ผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอและทันเวลา

ธนาคารดูแลผู้ถือหุ้นให้ได้รับข้อมูลข่าวสารของธนาคารอย่างครบถ้วนนอกเหนือจากการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ธนาคารยังได้เผยแพร่ข้อมูลที่สำคัญ รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ที่เป็นปัจจุบันแสดงไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร (www.ttbbank.com)

## สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- ธนาคารให้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลใด ๆ เข้าประชุมแทนตนได้ หรือมอบฉันทะให้กรรมการ/กรรมการอิสระของธนาคาร ซึ่งไม่มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้ด้วยเช่นกัน



## สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น การเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมล่วงหน้า

- ธนาคารได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอคำถามเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ทั้งนี้ ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลให้พิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการและไม่มีการนำเสนอวาระล่วงหน้าให้พิจารณา

## สิทธิในการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

- ในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละปีจะมีกรรมการที่ครบวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ธนาคารกำหนดให้มีวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งผู้ถือหุ้นมีสิทธิที่จะเลือกบุคคลที่เห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสม เข้ามาทำหน้าที่กรรมการเพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์แทนตน ทำให้เกิดความหลากหลาย และเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นอย่างแท้จริง ทั้งนี้ รายละเอียดของบุคคลที่จะเสนอเพื่อพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เช่น ชื่อ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ประเภทการดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมกรรมการ ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง เป็นต้น จะได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านหนังสือเชิญประชุมในวาระนั้น ๆ
- ธนาคารให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับค่าตอบแทนของกรรมการที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

## สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

- ธนาคารกำหนดให้มีวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดค่าสอบบัญชี เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ โดยธนาคารได้แนบรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี (ชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สอบบัญชี ประสบการณ์และความเป็นอิสระ) ที่เสนอเข้ารับการแต่งตั้ง รวมทั้งรายละเอียดเกี่ยวกับค่าสอบบัญชีที่มีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

## บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (Role of Stakeholders)

### นโยบายต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารมีนโยบายดูแลผลประโยชน์ และปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน รวมถึงผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศ อย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน

### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ธนาคารกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใสปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน โดยคำนึงถึงการสร้างความเจริญเติบโตของผลการดำเนินงานที่ยั่งยืนอย่างต่อเนื่องในระยะยาวบนศักยภาพและขีดความสามารถของธนาคารอย่างเต็มที่ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคารทั้งในรูปของมูลค่าหุ้นที่เพิ่มสูงขึ้น และการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมและน่าพอใจ

### นโยบายต่อพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานธนาคารทุกคนได้รับการส่งเสริมและพัฒนาความสามารถให้เกิดศักยภาพในการปฏิบัติงานสูงสุด จัดให้มีสภาพการจ้างที่เหมาะสมยุติธรรมเพื่อให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตน เปิดรับฟังความคิดเห็น ส่งเสริมการทำงานเป็นทีม ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความสุภาพและให้ความเคารพต่อความเป็นปัจเจกชน จัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการกำหนดมาตรฐานความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน

### แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลแบบกลุ่ม จัดให้มีสวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ ตามหลักสิทธิมนุษยชน และคณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามวิธีการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายสิทธิมนุษยชนได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานแรงงานสัมพันธ์เพื่อดูแลการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

### นโยบายต่อลูกค้า

ธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการโดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางเพื่อให้ลูกค้าของธนาคารได้รับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ดีมีความหลากหลาย สามารถรองรับความต้องการของลูกค้าแต่ละรายได้เป็นอย่างดี ตลอดจนสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า และรักษาสัมพันธภาพที่ดีแก่ลูกค้า

### แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

ธนาคารได้ปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่เป็นแนวทางการทำงานกับลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน (I CARE) ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ เพื่อมุ่งไปสู่จุดหมายเดียวกันคือ การทำให้ชีวิตทางการเงินของคนไทยดีขึ้น

## นโยบายต่อคู่ค้า

ธนาคารมีระเบียบและหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อคู่ค้าอย่างชัดเจน มีการคัดเลือกคู่ค้าที่มีมาตรฐานเข้าไปในทะเบียนผู้ขาย (Vendor List) และมีการเปรียบเทียบราคาก่อนการจัดหา การจ้าง การเช่า หรือเช่าซื้อ นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์อย่างระมัดระวังและรัดกุม ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน

### แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า

การบริหารจัดการประเมินผลคุณภาพของคู่ค้าในลำดับ 1 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “คู่ค้าเชิงกลยุทธ์” (สามารถจัดหาสินค้าหรือบริการที่ปรับเปลี่ยนได้ตามความต้องการหรือที่มีลักษณะเฉพาะเจาะจงเป็นพิเศษและมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อธุรกิจของธนาคาร) และคู่ค้าที่อยู่ในลำดับ 2 เรียกคู่ค้าประเภทนี้ว่า “Preferred Supplier/Vendor” (เป็นผู้ขายที่จัดหาสินค้าหรือบริการเฉพาะทางที่มีความสำคัญในระดับหน่วยธุรกิจ แต่มีทางเลือกอื่น ๆ ในตลาด การเปลี่ยนคู่ค้าต้องมีระยะเวลา) ที่แต่ละทีมเลือกเข้ามาประเมิน โดยการประเมินผลคุณภาพประเด็นด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมซึ่งรวมถึงประเด็นด้านสิทธิมนุษยชน ถือเป็นส่วนหนึ่งในการประเมินคุณภาพ และบริหารจัดการคู่ค้า

### แนวปฏิบัติการคัดเลือกคู่ค้า

ในการคัดเลือกคู่ค้า ธนาคารจะพิจารณาปัจจัยที่สำคัญ ประกอบด้วย ประเภทของสินค้าและบริการ ราคา ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ที่ผ่านมา ประเด็นด้านเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม สถานะทางการเงิน ประวัติการดำเนินงาน ความน่าเชื่อถือและประสบการณ์ของผู้บริหาร และความปลอดภัยในข้อมูลและสินค้า

1. กระบวนการคัดเลือกผู้เข้าร่วมคัดเลือกต้องผ่านการคัดกรองโดยทำการตรวจสอบและวิเคราะห์สถานะกิจการ (Due Diligence) และ การพิสูจน์ตัวตนลูกค้า (Know Your Customer: KYC) เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ที่ได้รับคัดเลือกมีคุณสมบัติครบถ้วน ทางธนาคารมีการทบทวนและตรวจสอบรายชื่อคู่ค้าตามระยะเวลาที่กำหนดตามนโยบายจัดซื้อจ้างของของธนาคาร
2. ธนาคารได้กำหนดหลักการปฏิบัติตนในหน้าที่และความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในจรรยาบรรณพนักงานของธนาคาร
3. การจัดตั้งคณะกรรมการจัดหาเพื่อคัดเลือกคู่ค้าสำหรับรายการจัดหาที่มีมูลค่าสูงตามที่ธนาคารกำหนด และรับรองผลการประมูลเพื่อให้แน่ใจว่าการคัดเลือกและการประมูลโปร่งใสและเป็นธรรมต่อคู่ค้า และในการจัดทำสัญญา ธนาคารได้มีฝ่ายกฎหมายเป็นผู้ดูแลและทบทวนเพื่อความเป็นธรรมของทั้งธนาคารและคู่ค้า

## นโยบายต่อเจ้าหนี้

ธนาคารมีนโยบายรักษาและปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งในเรื่องเงื่อนไข ค่าประกัน การบริหารเงิน การไม่ผิดนัดชำระหนี้ และเรื่องอื่นใดที่ได้ให้ข้อตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ธนาคารจะต้องชำระคืนเงินกู้และดอกเบี้ยให้กับเจ้าหนี้เงินกู้ยืมทุกประเภทอย่างครบถ้วนตามกำหนดเวลา และปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงอย่างเคร่งครัดโดยไม่ใช้เงินกู้ยืมไปในทางที่ขัดต่อวัตถุประสงค์ในการกู้ยืมเงิน

### แนวปฏิบัติต่อเจ้าหนี้

ธนาคารได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารเงินทำการรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินของธนาคารให้แก่เจ้าหนี้ด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน มีการบริหารสภาพคล่องที่ดีเพื่อเตรียมพร้อมในการชำระหนี้คืนให้แก่เจ้าหนี้อย่างทันท่วงทีและตรงตามระยะเวลาครบกำหนด

### นโยบายต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าโดยดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาของการแข่งขันที่เป็นธรรม บนพื้นฐานการค้าอย่างเสรีตรงไปตรงมา ซื่อสัตย์สุจริต ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน ไม่ทำลาย ทำให้เสียหาย ชัดขวาง กีดกัน หรือจำกัดการประกอบธุรกิจของคู่แข่ง

### แนวปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าบนหลักการที่ให้บริการอย่างเป็นธรรมโดยลูกค้าสามารถตัดสินใจได้โดยอิสระ ธนาคารไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้า ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม เช่น การให้สินบนหรืออำมสินจ้างให้แก่พนักงานของคู่แข่ง หรือไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยการกล่าวหาในทางร้าย ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีข้อพิพาทกับคู่แข่งเกิดขึ้นในปีที่ผ่านมา

### นโยบายต่อผู้ลงทุน

ธนาคารเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่ถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนภายในกำหนดเวลาหรือตามเวลาที่เหมาะสม

### แนวปฏิบัติต่อผู้ลงทุน

รายละเอียดดังแสดงในหัวข้อ “การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส”



## นโยบายต่อหน่วยงานทางการ

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารธนาคารมีนโยบายปฏิบัติตามกฎหมายกฎเกณฑ์ข้อบังคับและระเบียบของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และให้ความร่วมมือต่อหน่วยงานทางการเป็นอย่างดี เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทยในการต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น

## นโยบายต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ธนาคารมีนโยบายดำเนินธุรกิจควบคู่กับความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และรณรงค์ผ่านกิจกรรมในธนาคารให้พนักงานตระหนักถึงการใช้พลังงานอย่างรู้ค่าและมีประสิทธิภาพสนับสนุนช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพของสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

## นโยบายการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล

คณะกรรมการให้ความสำคัญต่อความเสมอภาคเท่าเทียมกันของพนักงาน และจะดูแลให้ธนาคารไม่กระทำการใดอันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน (Human Rights) โดยการเลือกปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อบุคคลเพราะเหตุแห่งความแตกต่างในเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ภาษา อายุ การศึกษา สถาบัน เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม โดยธนาคารได้กำหนดนโยบายในการปฏิบัติเรื่องการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน ธนาคารกำหนดวิธีการในการพิจารณาการจ้างงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน โดยการจ้างงานกำหนดจากความรู้ความสามารถของบุคคลเป็นเกณฑ์ และกำหนดผลตอบแทนที่เหมาะสมกับโครงสร้างตำแหน่งโดยเทียบกับค่าตลาดแต่ละชั้นตามระดับที่กำหนดไว้

## แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน

พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลทุกกลุ่มด้วยความสุภาพ เคารพ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน ไม่แสดงพฤติกรรมใด ๆ ที่ไม่เหมาะสมหรือล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการเลือกปฏิบัติทั้งคำพูดและการกระทำ เพราะความแตกต่างเรื่องถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา ภาษา อายุ การศึกษา เพศ ความพิการ สภาพทางกายหรือสุขภาพ สถานะของบุคคล และฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาไม่ได้รับการร้องเรียนเรื่องการละเมิดสิทธิมนุษยชน

## นโยบายการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

คณะกรรมการจะดูแลให้ธนาคารไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำการ หรือแสวงหาประโยชน์จากงานอันมีลิขสิทธิ์หรือทรัพย์สินทางปัญญา (Copy Rights and Intellectual Property Rights) เว้นแต่ ธนาคารจะได้รับอนุญาตจากเจ้าของลิขสิทธิ์อย่างถูกต้องตามกฎหมาย

## แนวปฏิบัติการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนาระบบงาน การจัดหาโปรแกรม และการจัดหาอุปกรณ์เทคโนโลยี ธนาคารได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามพระราชบัญญัติลิขสิทธิ์และรองรับความถูกต้องตามกฎหมายต่อกรรมทรัพย์สินทางปัญญาตลอดจนพร้อมรับการตรวจสอบโดยเจ้าของลิขสิทธิ์ รวมถึงการดูแลมิให้พนักงานทำซ้ำ ดัดแปลง เผยแพร่ไม่ว่าจากสำเนาหรือต้นฉบับทั้งหมดหรือบางส่วน หรือนำโปรแกรมที่มีใช้ลิขสิทธิ์ของธนาคาร/ไฟล์ EXE/เพลง/เกม/ลิงค์อื่น ๆ ที่ติดตั้งได้ทันที มาใช้ภายในธนาคารโดยเด็ดขาด

## นโยบายการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน

ธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับปัญหาการคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ รวมทั้งสร้างความเป็นธรรมทางธุรกิจ ธนาคารจึงได้มีการจัดทำนโยบายการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุน โดยกำหนดให้กรรมการและบุคลากรของธนาคารงดรับของขวัญ ของกำนัล หรือการเลี้ยงรับรอง สำหรับการให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองในบริบทของการประกอบธุรกิจ ธนาคารได้มีการกำหนดวิธีปฏิบัติที่ชัดเจนเพื่อให้เป็นไปตามประเพณีปฏิบัติ และตามความจำเป็น

## แนวปฏิบัติการรับของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการให้การสนับสนุน

ธนาคารมีการสื่อสารให้กรรมการและบุคลากรของธนาคารทุกคนปฏิบัติตามนโยบายเรื่องการให้ของขวัญ การเลี้ยงรับรอง การบริจาค และการเป็นผู้สนับสนุนอย่างเคร่งครัดเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้การให้ของขวัญ และการเลี้ยงรับรองทุกรายการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดในนโยบายดังกล่าว และจะต้องทำการบันทึกรายละเอียดของการให้ของขวัญหรือการเลี้ยงรับรองในระบบงานของธนาคารอีกด้วย

## นโยบายการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารมีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวกับการร้องเรียนของพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพื่อให้สามารถติดต่อสื่อสาร แจ้งเบาะแส หรือร้องเรียน ในกรณีที่พบเห็นการกระทำที่ไม่ถูกต้อง

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกดูแลให้มีนโยบาย ขั้นตอน เพื่อให้ข้อมูลหรือข้อร้องเรียนได้ถูกส่งต่อไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการตรวจสอบและแก้ไขอย่างรวดเร็ว และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคารรับทราบเป็นรายไตรมาส พร้อมทั้งมีการแจ้งกลับให้ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนทราบถึงการดำเนินการของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม การถูกปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือการถูกข่มขู่ จากการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

#### แนวปฏิบัติการในเรื่องการแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียน

ธนาคารจัดช่องทางเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนได้สะดวกโดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษรหรือแจ้งผ่านทางเว็บไซต์ของธนาคาร และกำหนดมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม

#### นโยบายการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ธนาคารมีความเข้มงวดในการดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ หรือ รายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือ รายการระหว่างกัน ซึ่งในการพิจารณาการทำรายการระหว่างกันที่สำคัญจะต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ของทางกาที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดให้มีการพิจารณารายการเหล่านี้เสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (Arm’s Length Basis) ซึ่งผู้มีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่เกี่ยวข้องในกระบวนการอนุมัติรายการดังกล่าว ธนาคารได้กำหนดนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สำหรับพนักงาน เพื่อให้การทำธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี

การพิจารณาวาระที่มีกรรมการท่านหนึ่งท่านใดในคณะกรรมการมีส่วนได้เสีย ธนาคารกำหนดให้กรรมการท่านนั้นจะต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียของตนก่อนการพิจารณาวาระนั้น ๆ และให้เลขานุการคณะกรรมการบันทึกไว้ในรายงานการประชุมคณะกรรมการ รวมทั้งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

#### แนวปฏิบัติการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่รายงานและหลีกเลี่ยงรวมถึงป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์โดยรายงานต่อหัวหน้างานถึงผลประโยชน์ที่อาจจะขัดแย้งนั้น รวมถึงหลีกเลี่ยงในการร่วมพิจารณารายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง ผู้อุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งนั้นจะต้องเป็นบุคคลอื่นหรือผู้บริหารในลำดับถัดไปเพื่อป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต. จะต้องเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ในบริษัทต่าง ๆ ของตนเองและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันกรณีที่จะเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือการใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตน

ในปี 2566 ไม่พบประเด็นที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว

#### นโยบายการควบคุมภายใน

ธนาคารได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการ และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเหมาะสม และเพียงพอ มีการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่สอบทานระบบการควบคุมภายใน โดยมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึง เพื่อให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่าสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในองค์กร มีประสิทธิภาพเพียงพอที่จะช่วยสนับสนุนให้ธนาคารบรรลุวัตถุประสงค์ทางธุรกิจ พร้อมรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

#### นโยบายต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

ธนาคารยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้เกิดความโปร่งใสปราศจากการทุจริต และการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้บุคลากรของธนาคารห้ามจ่าย/รับสินบน รวมถึงกำหนดกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวตามแนวปฏิบัติของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption) หรือ CAC โดยธนาคารได้มีการกำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด มีบทลงโทษสำหรับพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตามนโยบาย สร้างความตระหนักถึงการมีส่วนร่วมที่จะรับผิดชอบในการป้องกันและต่อต้านการคอร์รัปชันมิให้เกิดขึ้นภายในธนาคาร ตลอดจนยึดมั่นวัฒนธรรมองค์กรที่ปราศจากการคอร์รัปชัน นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสธ หรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดให้มีกระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต และการคอร์รัปชัน การควบคุมความเสี่ยง และติดตามความเสี่ยงดังกล่าว ผ่านกระบวนการ Risk Control Self-Assessment: RCSA

#### แนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ธนาคารได้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ และทำความเข้าใจในเนื้อหาของนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ธนาคารยังกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้ารับการอบรมหลักสูตร Fraud Risk Management และหลักสูตรการต่อต้านคอร์รัปชันผ่าน E-learning ซึ่งหลักสูตรดังกล่าวจัดเป็นหลักสูตรบังคับที่ผู้บริหารและพนักงานปัจจุบัน รวมถึงผู้บริหารและพนักงานใหม่ทุกคนต้องเข้าเรียนทุกปี นอกจากนี้ ธนาคารได้เข้าร่วมกิจกรรม “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ซึ่งจัดเมื่อวันศุกร์ที่ 8 ธันวาคม 2566



## การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

### การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นสารสนเทศทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารที่ตรงต่อความเป็นจริงอย่างครบถ้วน เพียงพอ และทันเวลา โดยแสดงสถานภาพของการประกอบธุรกิจและสถานะทางการเงินที่แท้จริงของธนาคาร เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียของธนาคารได้รับสารสนเทศอย่างเพียงพอผ่านช่องทางต่าง ๆ ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญต่อสาธารณชนตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน เช่น การจัดส่งรายงานทางการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ สำนักงาน ก.ล.ต. ภายในเวลาที่กำหนด โดยงบการเงินของธนาคารไม่มีรายการที่ผู้สอบบัญชีแสดงความคิดเห็นอย่างมีเงื่อนไข รวมทั้งไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. ธนาคารมีการจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis: MD&A) สำหรับงบการเงินทุกไตรมาสและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารเพื่อให้ผู้ลงทุนทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของ

ธนาคารในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารมีการเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงข้อมูลการถือครองหลักทรัพ์ธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

### ความสัมพันธ์กับนักลงทุน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุนทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นนักลงทุนรายบุคคลหรือนักลงทุนสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารต่อสาธารณะ ธนาคารคำนึงถึงคุณภาพ ความถูกต้องครบถ้วน ความเพียงพอ ความโปร่งใส และทันต่อเหตุการณ์ รวมทั้งสอดคล้องกับหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและเป็นไปตามที่กฎข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนั้น ธนาคารยังจัดให้มีการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นช่องทางในการเข้าถึงบริษัทและการสื่อสารแบบสองทาง (Two-Way Communication) ระหว่างฝ่ายจัดการกับนักลงทุน ผู้จัดการกองทุน นักวิเคราะห์ และสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ รวมไปถึงการเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก เช่น บริษัทหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยการจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2566 สามารถสรุปได้ดังนี้

การจัดกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์	จำนวนครั้ง	จำนวนบริษัท	ผู้เข้าร่วม
การเข้าพบที่ธนาคาร (One-on-One Meeting) และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call)	36	48	91
การจัดประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Meeting)	8	313	434
การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference)	15	103	138
การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน (Non-Deal Roadshow)	21	35	50
กิจกรรม Opportunity Day โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	4	*	*
รวม	84	499	713

\*กิจกรรม Opportunity Day เป็นการจัดกิจกรรมผ่านช่องทางออนไลน์ ไม่จำกัดผู้เข้าร่วม ทั้งนี้ สามารถดูสถิติยอดผู้เข้าชมได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

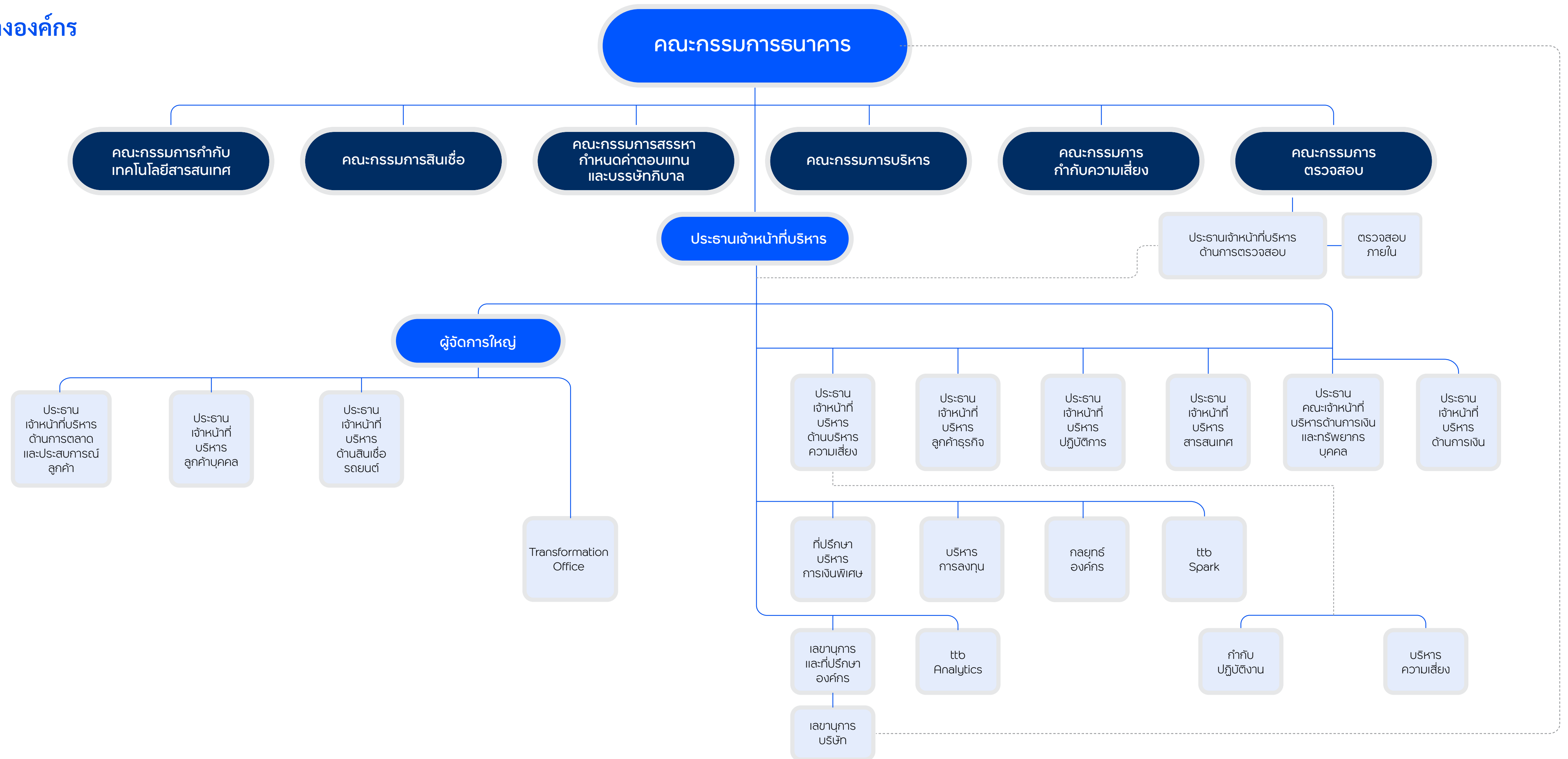
คณะกรรมการได้จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปีและในปีที่ผ่านมา ไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

- การกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ (รายละเอียดแสดงใน “หัวข้อ 7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ”)
- การกำหนดแนวทางดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบ (รายละเอียดแสดงใน “หัวข้อ 8 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ”)
- การกำหนดแนวทางบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายใน (รายละเอียดแสดงใน “หัวข้อ 9 การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน”)



## 7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

### 7.1 โครงสร้างองค์กร



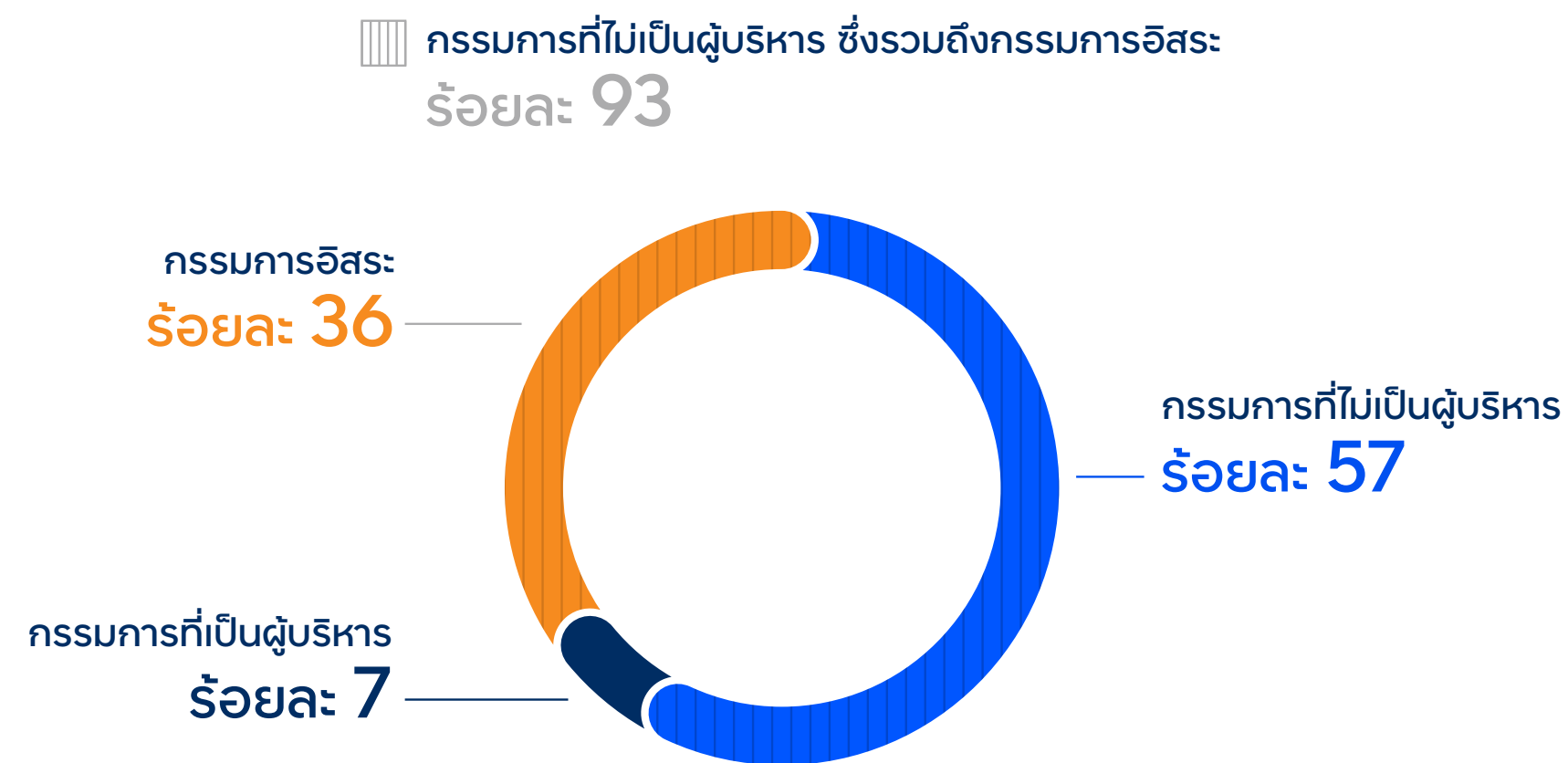
## 7.2 ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

### 7.2.1 คณะกรรมการธนาคาร

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร อย่างน้อย 9 คน และไม่มากกว่า 22 คน ขึ้นอยู่กับที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารจะกำหนดเป็นครั้งคราว โดยมีกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้ และมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการที่มีความหลากหลาย (Board Diversity) ในด้านต่าง ๆ ประกอบด้วย บุคคลที่มีภาวะผู้นำ มีทักษะวิชาชีพ มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ในธุรกิจและธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน (Skills Matrix) และไม่มีข้อจำกัดทางเพศ ซึ่งเหมาะสมกับขนาด ความซับซ้อน ลักษณะธุรกิจ และความเสี่ยง อีกทั้งสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยต้องมีกรรมการที่มีความรู้หรือประสบการณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 คน และมีกรรมการที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินอย่างน้อย 1 คน พร้อมกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน มีการถ่วงดุลอำนาจที่เหมาะสม ไม่ทำให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งหรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมีอำนาจโดยไม่มีข้อจำกัดในการสรรหากรรมการ ธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร (ดูในหัวข้อย่อย เรื่อง หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีผู้บริหาร ภายใต้หัวข้อ 8.1.1)

ปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 14 คน ประกอบด้วย กรรมการหญิง 3 คน กรรมการชาย 11 คน โดยแบ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน (คิดเป็นร้อยละ 36) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 13 คน ซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระ (คิดเป็นร้อยละ 93) และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นร้อยละ 7) ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมตามมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของธนาคาร



สำหรับประวัติโดยย่อของกรรมการสามารถดูรายละเอียดที่เว็บไซต์ของธนาคาร

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors>

#### การแบ่งแยกตำแหน่งและการถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารกำหนดให้ประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะต้องมิใช่บุคคลเดียวกันเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัดและให้มีการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม โดยประธานกรรมการจะไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในคณะกรรมการชุดย่อย

#### การแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

กรรมการธนาคาร (ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) จะไม่เป็นพนักงานของธนาคารและไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานปกติ โดยคณะกรรมการจะทำหน้าที่กำกับดูแลในภาพรวม คณะกรรมการได้มีการจัดทำกฎบัตรหรือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ระบุอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ เพื่อเป็นการกำหนดกรอบหน้าที่และให้กรรมการธนาคารใช้อำนาจในการปฏิบัติหน้าที่



## 7.2.2 ข้อมูลคณะกรรมการธนาคาร

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถมั่นใจได้ว่า กรรมการสามารถปฏิบัติหน้าที่ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเป็นอิสระและมีการถ่วงดุลที่เหมาะสม โดยคณะกรรมการธนาคารจะมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยแต่งตั้งนางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร (เริ่มทำหน้าที่ตั้งแต่ 3 พฤษภาคม 2565)

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารทั้ง 14 คน มีอายุเฉลี่ย 61.78 ปี และมีวาระการดำรงตำแหน่งเฉลี่ยของกรรมการทั้งคณะเป็นระยะเวลา 4 ปี 8 เดือน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	
ตำแหน่ง	ประธานกรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	52
วันที่ดำรงตำแหน่ง	13 กุมภาพันธ์ 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	3 ปี 10 เดือน 17 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การเงิน ธุรกิจธนาคาร และธรรมาภิบาล
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา

3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ	
ตำแหน่ง	กรรมการ
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	61
วันที่ดำรงตำแหน่ง	8 มีนาคม 2564
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	2 ปี 9 เดือน 24 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารบุคลากร
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	
ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ</li> <li>รองประธานคณะกรรมการบริหาร</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	73
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	4 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การตลาด บริหารความเสี่ยง ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจการเงิน

4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	
ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานคณะกรรมการบริหาร</li> <li>ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	73
วันที่ดำรงตำแหน่ง	28 ธันวาคม 2550
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	16 ปี 3 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารโครงการขนาดใหญ่ และบรรษัทภิบาล

### 5. นางซาริตา ลีลายุทธ

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	62
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 กุมภาพันธ์ 2565
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	1 ปี 10 เดือน 27 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายในและการตรวจสอบงบการเงิน

### 7. นายหยกพร ตันติเสวตรัตน์

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	68
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มิถุนายน 2558
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	8 ปี 7 เดือน 1 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ และการกำกับดูแลด้านความเสี่ยงและสินเชื่อ
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา

### 6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	67
วันที่ดำรงตำแหน่ง	23 เมษายน 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	3 ปี 8 เดือน 8 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจธนาคาร การบริหารความเสี่ยง และเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	58
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	4 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจธนาคาร เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง และการบริหารบุคลากร



## 9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	67
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	4 ปี 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ บริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี การสรรหาบุคลากรและค่าตอบแทน ธุรกิจธนาคาร และธุรกิจการเงิน
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา

## 11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	60
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 เมษายน 2563
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	3 ปี 9 เดือน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจการเงิน การตลาด และเทคโนโลยีสารสนเทศ

## 10. นายปริญญา หอมเอนก

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการอิสระ
อายุ (ปี)	55
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธันวาคม 2562
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	4 ปี 14 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	เทคโนโลยีสารสนเทศ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน

## 12. นางแพตริเชีย มงคลวนิช

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	52
วันที่ดำรงตำแหน่ง	2 พฤศจิกายน 2564
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	2 ปี 1 เดือน 28 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	กฎหมาย เศรษฐศาสตร์ การตรวจสอบ ธุรกิจธนาคาร และระบบชำระเงิน
การสรรหากรรมการ	กรรมการเดิมที่ได้รับการแต่งตั้งกลับเข้ามาใหม่ในรอบปีที่ผ่านมา

### 13. นายโยอันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	64
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 กรกฎาคม 2566
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค 2566)	6 เดือน 2 วัน
ประสบการณ์และความชำนาญ	ธุรกิจธนาคาร การบริหารความเสี่ยง และการบริหารสินเชื่อ

### 14. นายปิติ ตัณฑเกษม

ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ</li> <li>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	53
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มกราคม 2561
วาระการดำรงตำแหน่ง (ณ. 31 ธ.ค. 2566)	6 ปี
ประสบการณ์และความชำนาญ	แผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง ธุรกิจธนาคาร และการให้สินเชื่อ
หมายเหตุ	เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ลงลายมือชื่อ และประทับตราสำคัญของธนาคาร

### ข้อมูลกรรมการลาออก/พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี

นายมิฮาว ยาน ชูเรค	
ตำแหน่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง</li> </ul>
ประเภทกรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
อายุ (ปี)	53
วันที่ดำรงตำแหน่ง	17 ธันวาคม 2562
วันที่การลาออกมีผล	1 กรกฎาคม 2566

ประธานกรรมการธนาคารเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดให้ประธานคณะกรรมการของสถาบันการเงินต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การที่ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการอิสระนั้น ไม่ได้กระทบต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ เนื่องจากธนาคารมีกลไกการดำเนินงานที่มีการถ่วงดุลอำนาจและโปร่งใส มีนโยบายและกระบวนการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีการกำหนดบทบาทของประธานกรรมการธนาคารและบทบาทของประธานเจ้าหน้าที่บริหารซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงสุดของฝ่ายจัดการไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ อีกทั้งคณะกรรมการธนาคารมีการพิจารณาตัดสินใจเรื่องสำคัญของธนาคารในรูปแบบองค์คณะ และปฏิบัติหน้าที่ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการธนาคารที่กำหนดไว้

นอกจากนี้ ประธานกรรมการธนาคารไม่ใช่กรรมการที่มีอำนาจลงนามของธนาคาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงไม่ได้มีการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ของธนาคาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 โครงสร้างคณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วย กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องได้กำหนดไว้



## 7.2.3 บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชด้อย่อ

### 7.2.3.1 คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของธนาคาร และมีหน้าที่ในการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ด้วยมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการขั้นสูงสุด โดยสอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรของธนาคาร ตลอดจนปลูกฝังให้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการคำนึงถึงความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานของธนาคาร เพื่อผลักดันให้ธุรกิจของธนาคารเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลต่อเนื่องและยั่งยืน

#### บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มอบอำนาจการบริหารจัดการและการดำเนินงานของธนาคารให้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer) รวมถึงการดำเนินการตามกลยุทธ์ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการทำงานและมีทรัพยากรที่เหมาะสมเพียงพอเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และดูแลให้มีระบบการติดตาม ควบคุม และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายนั้น ๆ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจของธนาคาร และติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการนำวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ไปปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ เป็นประจำทุกปีให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขันที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว

ธนาคารได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารตามข้อบังคับของธนาคารให้มีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานเว้นแต่เรื่องต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการธนาคารต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินการ (1) การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น (2) การซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชนมาเป็นของบริษัท (3) การทำ แก่ไข หรือเลิกสัญญา เกี่ยวกับการให้เข้ากิจการของบริษัททั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญ การมอบหมายให้บุคคลอื่นเข้าจัดการธุรกิจของบริษัทหรือการรวมกิจการกับบุคคลอื่นโดยมีวัตถุประสงค์แบ่งกำไรขาดทุนกัน (4) การเพิ่มทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการออกหุ้นใหม่เพิ่มขึ้น (5) การลดทุนจากจำนวนที่จดทะเบียนไว้แล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง หรือลดจำนวนหุ้นให้น้อยลง แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เป็นการลดทุนลงไปถึงต่ำกว่าจำนวนที่กฎหมายกำหนด (6) การกู้เงินโดยการออกหุ้นกู้เพื่อเสนอขายต่อประชาชน (7) การควบบริษัทกับบริษัทมหาชนอื่นหรือบริษัทเอกชน (8) การเลิกบริษัท และ (9) การแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับของบริษัท

สำหรับบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของ แม่บทกฎบัตรคณะกรรมการ) (รายละเอียดกฎบัตรคณะกรรมการธนาคารปรากฏตาม เอกสารแนบ 5 นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการ ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility>)

#### หลักการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการธนาคาร

1. เข้าใจและดำเนินการกำกับดูแล รวมถึงเข้าใจระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่และความเชื่อมโยงกับฐานะเงินกองทุนและสภาพคล่องของธนาคาร
2. ปฏิบัติหน้าที่ตาม “หลักความรับผิดชอบ” “หลักความซื่อสัตย์สุจริต” และ “หลักความระมัดระวัง” ตามกฎหมายของประเทศไทย และมาตรฐานการกำกับดูแล
3. หลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียและเหตุอันก่อให้เกิดการมีส่วนได้เสียนั้น รวมถึงกำหนดและบังคับใช้มาตรการต่าง ๆ ในการควบคุม และหลีกเลี่ยงความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นจากบุคลาการของธนาคารที่ติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอกหรือองค์กรอื่น ๆ
4. ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด รวมทั้งดูแลไม่ให้เกิดการแทรกแซงการตัดสินใจใด ๆ
5. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบอย่างเต็มที่
6. หลีกเลี่ยงการมีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำวันของธนาคาร ยกเว้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
7. รับข้อมูลการบริหารเพื่อให้คณะกรรมการธนาคารปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย ทั้งนี้ เป็นหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารที่จะตัดสินใจว่าต้องการข้อมูลประเภทใด
8. ตัดสินใจหรือลงมติอย่างสมเหตุสมผลบนพื้นฐานข้อมูลที่เพียงพอ โดยพึงมีข้อมูลที่เพียงพอก่อนการตัดสินใจหรือลงมติ เพื่อประกอบการตัดสินใจหรือลงมติที่สมเหตุสมผลทางธุรกิจในระดับที่ผู้ประกอบการวิชาชีพด้านการเงินและการธนาคารพึงมี
9. ไม่เข้าร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่กรรมการธนาคาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคารมีส่วนได้เสีย
10. กำกับดูแลผู้บริหารระดับสูงของธนาคารโดยอาศัยอำนาจและหน้าที่ในการสอบถามและขอคำอธิบายที่ชัดเจนจากผู้บริหาร รวมถึงกำหนดให้ได้รับข้อมูลเพียงพอและมีเวลาในการพิจารณาตัดสินใจผลการดำเนินงานของผู้บริหาร
11. รักษาข้อมูลที่เป็นความลับทางธุรกิจของธนาคารและข้อมูลลูกค้าไม่ให้รั่วไหลไปยังบุคคลอื่น รวมทั้งไม่นำข้อมูลความลับของธนาคาร และลูกค้าไปแสวงหาผลประโยชน์ ทั้งโดยเจตนาและไม่เจตนา เว้นแต่จะได้รับการยินยอมจากธนาคารหรือเป็นไปตามกฎหมาย
12. เสริมสร้างวัฒนธรรมด้านความเสี่ยง (Risk Culture) ที่เข้มแข็งให้เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามวิสัยทัศน์ (Vision) พันธกิจ (Mission) และเป้าหมาย (Goal)

## บทบาทของประธานกรรมการธนาคาร

มีบทบาทในฐานะกรรมการธนาคารและผู้นำของคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายของธนาคาร
2. ดูแลให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดีร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการและมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ

โดยประธานกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่เป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และประธานในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร เพื่อดูแลให้การประชุมดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดการถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการโดยกำหนดให้ประธานคณะกรรมการธนาคารต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ประธานกรรมการธนาคารไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของธนาคารซึ่งเป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลและการบริหารงาน

## บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารมีบทบาทหน้าที่ในการดำเนินกิจการธนาคารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และกำกับการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปอย่างราบรื่นภายใต้นโยบายที่คณะกรรมการกำหนด โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบสูงสุดต่อการดำเนินงานของทั้งธนาคาร

## แผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหาร (Executive Succession Plan)

ธนาคารกำหนดให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคาร เนื่องจากการดำเนินการจัดทำแผนดังกล่าวเป็นองค์ประกอบสำคัญของการวางแผนกลยุทธ์ด้านบุคลากร ธนาคารมีนโยบาย แผนงาน และกระบวนการต่าง ๆ ที่เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายทางธุรกิจ รวมถึงวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารของธนาคารเป็นไปอย่างราบรื่น รวมถึงได้มีการจัดเตรียมบุคลากรทดแทนเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

## 7.2.3.2 คณะกรรมการชุดย่อย

### คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors)

มีหน้าที่ทบทวนและนำเสนอองบประมาณประจำปี แผนธุรกิจของธนาคาร แผนการใช้เงินทุน การติดตามผลประกอบการและผลการดำเนินงานตามสายงานธุรกิจของธนาคาร การดูแลผลการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุน โดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร การทบทวนและนำเสนอหรืออนุมัติการลงทุนขนาดใหญ่ที่เกี่ยวข้องกับแผนงานและกลยุทธ์ตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย การทบทวนและนำเสนอแผนธุรกิจใหม่ซึ่งเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร การวางแผนการลงทุนในบริษัทอื่น การติดตามความคืบหน้าการบริหารแบรนด์และการสื่อสารขององค์กร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

### คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

มีหน้าที่ดูแลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีการสอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร การพิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร การเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว การดูแลงานตรวจสอบภายในธนาคาร และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การแต่งตั้งโยกย้ายและเลิกจ้างผู้ตรวจสอบภายใน รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ประธานคณะกรรมการตรวจสอบไม่เป็นประธานคณะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง หรือประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

### คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล (Nomination, Remuneration and Corporate Governance Committee)

มีหน้าที่พิจารณาก่อนส่ง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงในบางระดับ การพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อให้มีความสอดคล้องกับวัฒนธรรม เป้าหมาย กลยุทธ์และสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในของธนาคาร การทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลให้มีประสิทธิภาพ และปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

พิจารณา ก่อนส่ง เสนอชื่อบุคคลต่อคณะกรรมการธนาคารในการมอบหมายผู้บริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นตัวแทนธนาคารในการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงพิจารณาการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารในบริษัทที่ธนาคารมีเงินลงทุนและบริษัทอื่น ๆ



นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ยังได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่ทบทวน และรับรองนโยบายความยั่งยืน นโยบายสิทธิมนุษยชน ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน และทิศทางกลยุทธ์ด้านความยั่งยืน ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ต้องเป็นกรรมการอิสระ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

#### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

มีหน้าที่ดูแลและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการธนาคารในเรื่องระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ระดับความเสี่ยงที่สามารถทนได้ (Risk Tolerance) และกลยุทธ์ความเสี่ยง (Risk Strategy) ระบบการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและกำกับดูแลความเสี่ยง การระบุ ประเมิน รวบรวม ควบคุม และรายงานความเสี่ยง การวางกลยุทธ์ให้มีความสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ระดับความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม การรักษาไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ส่งเสริมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างเหมาะสมโดยผ่านทางวิธีปฏิบัติ (Procedure) การฝึกอบรม และการปฏิบัติของผู้นำเพื่อให้พนักงานได้ตระหนักถึงผลกระทบจากการกระทำของตนซึ่งส่งผลกระทบในวงกว้างต่อธนาคารและหน่วยงานธุรกิจของตน และการดูแลความเสี่ยงโดยครอบคลุมความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และบริษัทที่ธนาคารมีการลงทุนตามความเหมาะสมและสัดส่วนการลงทุนของธนาคาร รวมถึงปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารให้มีหน้าที่ทบทวนและรับรองทิศทางกลยุทธ์และนโยบายหลัก และดูแลเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพภูมิอากาศ การให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ และการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร

#### คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

มีหน้าที่อนุมัติสินเชื่อ แก้ไขและปรับปรุงหนี้ ตัดจำหน่ายหนี้สูญทางบัญชี เข้าซื้อทรัพย์สิน/ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ จัดจำหน่ายทรัพย์สิน และตัดจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกจากบัญชีที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ ทบทวนคำขออนุมัติสินเชื่อเฉพาะเรื่องก่อนนำเสนอคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทบทวนการอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการด้านสินเชื่อในระดับฝ่ายจัดการ พิจารณาอนุมัติความเสี่ยงด้านสินเชื่อและความเสี่ยงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการการลงทุนหรือความผูกพันในการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เกินจากอำนาจอนุมัติของฝ่ายจัดการ

#### คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Oversight Committee)

มีหน้าที่กำกับดูแลแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ดูแลงบประมาณการลงทุนและค่าใช้จ่ายด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กำกับดูแลให้มั่นนโยบายและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤตที่เหมาะสม รวมถึงกำกับดูแลให้มีการเสริมสร้างความรู้และตระหนักถึงความเสี่ยงเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศแก่พนักงาน

ในการแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ทั้งนี้ในการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และต้องเป็นผู้ที่มีทักษะวิชาชีพ ประสบการณ์ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะต้องมีองค์ประกอบ และคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ

## 7.3 โครงสร้างของคณะกรรมการชุดย่อย

### 7.3.1 คณะกรรมการชุดย่อย

#### องค์ประกอบของคณะกรรมการ

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการติดตาม กำกับดูแล หรือพิจารณาศึกษาเรื่องสำคัญ ๆ ของธนาคารในรายละเอียด โดยคณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการอนุมัติและตัดสินใจในนามของคณะกรรมการตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยให้เหมาะสมสอดคล้องกับภารกิจที่ได้รับมอบหมาย มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ไม่ซ้ำซ้อน และเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ จัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอพร้อมรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบเป็นประจำ

#### คณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย

1. คณะกรรมการบริหาร
2. คณะกรรมการตรวจสอบ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. คณะกรรมการสินเชื่อ
6. คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

### 7.3.2 รายชื่อของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีดังนี้

#### (1) คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการบริหารมีกำหนดการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามความจำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการบริหาร

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศรีเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นางมานิกา สิทธิชัย ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร



## (2) คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวนทั้งสิ้น 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ตั้งที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นางจาริตา ลีลายุทธ	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ

นางจาริตา ลีลายุทธ เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน และจบการศึกษาด้านบัญชี และเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์ จบการศึกษาด้านบัญชี

โดยมี นางกิตติมาศ สงวนสุข ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

## (3) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน วาระการดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามการเลือกตั้งกรรมการประจำปี โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส (Mr. Philippe G.J.E.O. Damas)	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

นางประภาศิริ โฆษิตธนากร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

#### (4) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีจำนวนทั้งสิ้น 7 คน โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
7. นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นางสาวชวณัฐ กิจประชา ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

#### (5) คณะกรรมการสินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวนทั้งสิ้น 5 คน โดยคณะกรรมการสินเชื่อมีการประชุมเดือนละ 2 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการสินเชื่อ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์	ประธาน	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
3. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส กริเซล (Mr. Johannes Franciscus Grisel)	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
4. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)
5. นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ	กรรมการ	ผู้บริหารธนาคาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง)

นายเอกณัติ เกียรติณาสินธุ์ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสินเชื่อ



(6) คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีจำนวนทั้งสิ้น 6 คน โดยคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ มีกำหนดการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง หรือตามที่จำเป็น โดยคำสั่งของประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	ประเภทกรรมการ
1. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	ประธาน	กรรมการอิสระ
2. นายวิลเล็ม เฟรดเดอริก นาเจล (Mr. Willem Frederik Nagel)	กรรมการ	กรรมการอิสระ
3. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการ	กรรมการอิสระ
4. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	กรรมการ	กรรมการอิสระ
5. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	กรรมการ	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
6. นายปิติ ตัณฑเกษม	กรรมการ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร)

นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

7.4 ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

ผู้บริหารและค่าตอบแทนผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของธนาคารมีจำนวน 37 คน ดังตารางด้านล่าง โดยในรอบปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผู้บริหารของธนาคารได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นมูลค่า 383 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนอื่น ๆ

ทั้งนี้ ผู้บริหารตามนิยามของธนาคารซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หมายถึง ผู้จัดการหรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่าผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่สี่ทุกราย และให้หมายความรวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่ในงานบัญชีหรือการเงินที่อาจล่วงรู้ข้อมูลทางการเงินก่อนการเปิดเผยต่อสาธารณะ

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ประเภทกรรมการ
1	นายปิติ ตัณฑเกษม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายฐากร ปิยะพันธ์ <sup>(1)</sup>	ผู้จัดการใหญ่และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล
3	นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล <sup>(2)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์
4	นายศรัณย์ ภูพัฒน์	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าธุรกิจ
5	นายวิกรานต์ ปวโรจน์กิจ <sup>(3)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง
6	นางประภาศิริ โฆษิตธนากร <sup>(4)</sup>	ประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินและทรัพยากรบุคคล
7	นางกาญจนา ไร้วทัญญู <sup>(5)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตลาดและประสบการณ์ลูกค้า

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ประเภทกรรมการ
8	นางกิตติมาศ สงวนสุข	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ
9	นางรัตนา อรรถฉายศรี	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารปฏิบัติการ
10	นายสุทธิกานต์ รุ่งศรีทอง	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสารสนเทศ
11	นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล <sup>(6)</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน
12	นางสาวปรีดิอร คลังนาค	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน
13	นางสาวพิมลวรรณ พัวรัตนอรุณกร	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – CCBO, COO, branch
14	นางสาวธาริณี โตตาบ	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – CALO
15	นางสาวอรุณี เอี่ยมปรีชา	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – CIO
16	นางสาววัฒนาวดี คุ่มทองมาก	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – CRB-non branch
17	นางสาวสุพจน์ ธีรคุปต์	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – Bank-Wide Subsidiaries and Corporate Functions
18	นายธนพล อภิชาติเสถียร <sup>(7)</sup>	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – CRO_Collection and Bad Bank Management
19	นางสาวกชกร ลาภพิเชฐ <sup>(8)</sup>	หัวหน้าวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน – Spark & CEO
20	นายสุรพงษ์ ฉันทสิทธิพร	หัวหน้าบริหารและสนับสนุนข้อมูลการเงินธุรกิจ
21	นางขวัญทัย สุขุมธรรมรัตน์	หัวหน้าบริหารจัดการระบบและข้อมูลทางการเงิน

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ประเภทกรรมการ
22	นางสาวติเนตร พุทธินันท์	หัวหน้าบริหารระบบวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
23	นายแอนดรูว์ เคนท์ แจน	หัวหน้าบริหารเงิน
24	นายเฉลิมชัย ไพสิฐมงคล <sup>(9)</sup>	หัวหน้าบริหารเงินกลางและต้นทุนทางการเงิน
25	นางสาวสุวิภา แพนสท้าน	หัวหน้าบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
26	นายรัฐบ้น พงศ์พิพัฒน์พันธุ์ <sup>(10)</sup>	หัวหน้ากลยุทธ์บริหารเงินกองทุน
27	นายเมธ กนกพิบูล	หัวหน้าควบคุมทางการเงิน
28	นางสาววารี ธัญมงคลสวัสดิ์	หัวหน้าบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการ
29	นางสุภาวดี วุฒิเทียร	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงาน ธปท
30	นางสาวกัณฑพัฒน์ สุวรรณวิบูลย์ <sup>(11)</sup>	หัวหน้าควบคุมการจัดซื้อจัดจ้างและการเบิกจ่าย
31	นางสาวรจนา รัตนอุบล	หัวหน้าควบคุมทางการเงินและบริหารเบิกจ่าย
32	นายพิชาญ ฤชุเศรษฐ์	หัวหน้ากลยุทธ์ด้านภาษีและการปฏิบัติ
33	นางสาวจิรนนท์ นิจอนันต์	หัวหน้าวิเคราะห์และรายงานงบการเงิน
34	นางสาวธนภรณ์ ชาญชนะโสภณ	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีลูกค้าบุคคลและภาพรวมธนาคาร
35	นายบริพัตร ต้นหยง	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีสินเชื่อกฎยนต์และบริหารการเงิน



ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ประเภทกรรมการ
36	นางสาวไศริดา แก้วปลั่ง	หัวหน้านโยบายการกำกับดูแลทางการเงิน และวิเคราะห์บัญชีลูกค้าธุรกิจ
37	นายชาญวิทย์ กุลทรัพย์ศักดิ์	หัวหน้าบริการบัญชี และการเงิน - บริษัทในเครือ

หมายเหตุ :

(1)

รักษาการตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 - 31 ธันวาคม 2566 และยกเลิกรักษาการตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารลูกค้าบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เนื่องจากการปรับโครงสร้างองค์กร

(2)

ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารบุคคล ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2566 และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์ ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566

(3)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566

(4)

ดำรงตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินและทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 - วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 เนื่องจากการปรับโครงสร้างองค์กร

(5)

เกษียณอายุก่อนกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

(6)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

(7)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2566

(8)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2566

(9)

เกษียณอายุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567

(10)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 27 พฤศจิกายน 2566

(11)

ดำรงตำแหน่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566

รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงผู้บริหาร ในปี 2566

1.

นายประพันธ์ อนุพงษ์ช้องอาจ

ดำรงตำแหน่ง ผู้จัดการใหญ่ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านสินเชื่อรถยนต์

เกษียณอายุก่อนกำหนด ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566
2.

นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล

ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง ถึงวันที่ 31 พฤษภาคม 2566

และได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566

7.5 ข้อมูลพนักงาน

7.5.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้นจำนวน 14,328 คน ซึ่งสามารถแบ่งตามสายงานธุรกิจและสายงานสนับสนุนได้ตามตารางด้านล่างนี้ ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีพนักงานรวมกันทั้งสิ้นจำนวน 15,320 คน

ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566	จำนวนพนักงาน (คน)
สายงานลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)	934
สายงานลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)	6,258
สายงานสินเชื่อรถยนต์ (Auto Lending Business)	1,980
หน่วยงานสนับสนุน (Support Business Units)	5,156
<b>พนักงานของธนาคาร</b>	<b>14,328</b>
<b>พนักงานของบริษัทย่อย</b>	<b>992</b>
<b>พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย</b>	<b>15,320</b>

### การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาแสดงได้ตามตารางด้านล่าง โดยจำนวนพนักงานของธนาคารปรับลดลงถึงช่วงปี 2564 และมีแนวโน้มทรงตัวในปี 2565 มีสาเหตุมาจากการปรับจำนวนสาขาให้มีความสอดคล้องกับการใช้งานของลูกค้าที่เปลี่ยนมาใช้ดิจิทัลแบงก์กิ้ง เพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอุตสาหกรรม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้โอนย้ายพนักงานธนาคารไปยังบริษัทย่อย ภายหลังการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ จึงส่งผลให้เห็นการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงานในบริษัทย่อย ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานของกลุ่มธนาคารเป็นไปตามแผนธุรกิจที่วางไว้

จำนวนพนักงาน	2564	2565	2566
จำนวนพนักงานของธนาคาร	15,102	14,620	14,328
จำนวนพนักงานของบริษัทย่อย	376	936	992
จำนวนพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อย	15,478	15,556	15,320

### 7.5.2 ผลตอบแทนและสวัสดิการของบุคลากร

ในปี 2566 พนักงานของธนาคารทั้งหมดได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลืออื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ค่าตอบแทนที่แปรผันตามผลงาน และผลตอบแทนอื่น เป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 15,861 ล้านบาท และผลตอบแทนรวมของพนักงานธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 16,673 ล้านบาท

#### ลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ธนาคารดูแลให้พนักงานของธนาคารทุกคนมีขวัญและกำลังใจที่ดีในการทำงาน ให้ได้รับผลตอบแทนตามผลงาน ทักษะ ความสามารถ และสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เป็นธรรม และอยู่ในระดับที่ทัดเทียมกับสถาบันการเงินอื่น ธนาคารมีการพิจารณาการจ่ายผลตอบแทนออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. การจ่ายผลตอบแทนแบบคงที่ (Fixed Remuneration) ในรูปแบบของเงินเดือน โดยมีการกำหนดโครงสร้างเงินเดือนให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และเทียบเคียงได้กับการจ่ายของกลุ่มการเงินการธนาคาร และให้เกิดความเป็นธรรมภายในธนาคาร รวมถึงจัดหาเครื่องมือในการทำงานตามบทบาทหน้าที่ รวมทั้งมีการปรับเงินเดือนประจำปีตามสถานการณ์ของอุตสาหกรรมธนาคาร
2. การจ่ายผลตอบแทนแบบแปรผัน (Variable Remuneration) ประกอบด้วยการจ่ายโบนัสตามผลงาน (Performance Bonus) และรางวัลใจ ที่การวางกรอบเพื่อผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมตามแนวคิด **“Pay for Performance”** ซึ่งแปรผันตามผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร
3. สวัสดิการและสิทธิประโยชน์พนักงาน ธนาคารมุ่งมั่นที่จะทำให้พนักงานมีชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดี (Well-Being) ผลตอบแทนในหมวดนี้จึงรวมถึง กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ ที่ครอบคลุมและแข่งขันได้ โดยส่วนสำคัญได้แก่

#### 3.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ควบคุมกำกับดูแลการบริหารจัดการโดยคณะกรรมการกองทุนฯ ประกอบด้วยกรรมการฝ่ายนายจ้างซึ่งมาจากการแต่งตั้ง และกรรมการฝ่ายลูกจ้างซึ่งมาจากการเลือกตั้งโดยสมาชิกกองทุน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานสะสมเงินออมตามอัตราส่วนที่ต้องการส่วนหนึ่งและธนาคารส่งสมทบตามอัตราส่วนตามอายุงานของพนักงานส่วนหนึ่ง และมีรูปแบบการจัดการกองทุนแบบ Employee’s Choice โดยพนักงานสามารถเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนได้ในอัตราร้อยละ 2-15 ของเงินเดือนของพนักงานแต่ละราย และ



ธนาคารสมทบเงินร้อยละ 5-10 ของเงินเดือนของพนักงานเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อเป็นเงินก้อนสุดท้ายในการยังชีพด้วยความมั่นคงหลังเกษียณอายุการทำงาน of พนักงาน

ธนาคารให้ความสำคัญกับการจัดการเงินลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานจึงมีนโยบายเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด) ที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน (Investment Governance Code: I-Code) และนำแนวทางการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่จะเข้าลงทุนและการทบทวนหลักทรัพย์โดยมีการนำหลักปฏิบัติ ESR (Environmental and Social Responsibility) มาใช้ในการวิเคราะห์การลงทุน และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของสมาชิกในระยะยาว

ทั้งนี้ ณ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีพนักงาน จำนวน 14,328 คน โดยมีพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้น จำนวน 13,046 คน หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 91

### 3.2 เงินช่วยเหลือ สวัสดิการ และผลประโยชน์เกื้อกูลอื่น ธนาคารจัดให้ครอบคลุมใน สามมิติสำคัญอันได้แก่

**มิติที่หนึ่ง การมีสุขภาพกาย และจิตใจที่ดี (Physical & Mental Well-Being)** ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการรักษายาบาลและทันตกรรม การตรวจสุขภาพประจำปี ห้องพยาบาลที่มีแพทย์และพยาบาลผู้เชี่ยวชาญมาตรวจรักษาและให้คำปรึกษา ณ อาคารสำนักงานใหญ่และสำนักงานอื่นของธนาคารที่มีพนักงานปฏิบัติงานอยู่จำนวนมาก จัดให้มีห้องออกกำลังกาย และห้องอาหาร และร้านสะดวกซื้อ เพื่อช่วยเหลือ อำนวยความสะดวกให้พนักงานสามารถซื้ออาหารและเครื่องดื่มที่มีคุณภาพในราคาย่อมเยาและอยู่ในสภาพแวดล้อมที่ดี

ธนาคารให้ความสำคัญกับการสร้างสมดุลในเรื่องการทำงานและการใช้ชีวิต จึงได้จัดกิจกรรมสนับสนุนการออกกำลังกายเพื่อสุขภาพที่แข็งแรงในรูปแบบต่าง ๆ เช่น กิจกรรมวิ่ง โยคะ เป็นต้น และส่งเสริมสุขภาพใจด้วยการจัดกิจกรรมเพื่อการผ่อนคลายในหลากหลายรูปแบบ เช่น ศิลปะบำบัด เวิร์คช็อป รวมถึงการให้คำปรึกษาโดยแพทย์และนักจิตวิทยา ซึ่งกิจกรรมเหล่านี้ ธนาคารวางแผนกิจกรรมไว้ตลอดทั้งปี และจัดให้มีในสถานที่ทำงาน และแบบออนไลน์ ใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยทำให้พนักงานทั่วประเทศสามารถเข้าถึงกิจกรรมต่าง ๆ ได้อย่างสะดวกที่สุด

**มิติที่สอง การมีชีวิตทางการเงินที่ดี (Financial Well-Being)** ธนาคารจัดให้มีเงินช่วยเหลือพนักงานในโอกาสต่าง ๆ เช่น กรณีประสบอุบัติเหตุ พนักงานสมรส คลอดบุตร อุปสมบท ประกอบพิธีฮัจญ์ พนักงานหรือบุคคลในครอบครัวเสียชีวิต ประสบภัยพิบัติ ทุนการศึกษาบุตรพนักงาน รวมถึงสินเชื่อสวัสดิการและเงินกู้อัตราพิเศษ

**มิติที่สาม การมีหลักประกันที่มั่นคง (Security Well-Being)** ธนาคารได้ทำประกันชีวิต การประกันโรคร้าย การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลคุ้มครองตลอด 24 ชั่วโมงทั้งในและนอกเวลาทำงาน รวมถึงการจัดทำประกันชีวิตให้กับพนักงานที่ปฏิบัติงานในพื้นที่เสี่ยง 4 จังหวัดชายแดนภาคใต้ได้แก่ ยะลา ปัตตานี นราธิวาส และสงขลา การประกันการเดินทางเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอีกด้วย

ธนาคารได้ติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิดตลอดเวลา เพื่อจะได้ให้ความช่วยเหลือทันทีในยามที่พนักงานเดือดร้อน ยกตัวอย่างในปี 2565 ที่ยังมีการระบาดของโรคโควิด-19 ธนาคารจัดหาความคุ้มครองทางด้านประกันโควิดและวัคซีนโดยไม่มีค่าใช้จ่ายให้แก่ พนักงานและครอบครัว จัดหาและแจกชุดตรวจโควิด-19 Antigen Test Kit อุปกรณ์ด้านสุขอนามัย และการรักษาความสะอาดในสถานที่ทำงานอย่างต่อเนื่อง จัดตั้งทีมงานเฉพาะกิจให้ความช่วยเหลือและติดตามสุขภาพพนักงาน ให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ ในเรื่องมาตรการความปลอดภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเพิ่มความตระหนักรู้และความระมัดระวังตนเองของพนักงานและครอบครัว และสำหรับอุทกภัยร้ายแรงที่เกิดขึ้น ธนาคารได้จัดให้ความช่วยเหลือเป็นเงินค่าที่พักอาศัยชั่วคราวให้แก่พนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วมจนต้องอพยพพาที่อยู่เป็นการชั่วคราวอีกด้วย

### 7.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ (ข้อมูลเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาติ)

ไม่มี

### 7.5.4 การพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องตามแผนธุรกิจ

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้พัฒนาเส้นทางการเรียนรู้ตาม Roadmap เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถขั้นพื้นฐานที่จำเป็น และสมรรถนะความเป็นผู้นำให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ

ณ ธันวาคม 2566 ธนาคารทหารไทยธนชาติ ได้จัดอบรมให้แก่พนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ในด้านต่าง ๆ โดยพนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ย 41 ชั่วโมงต่อคน (ข้อมูลเฉพาะธนาคาร) ดังนี้

ภาพรวมการอบรมในปี 2566	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย
พนักงานชาย	37
พนักงานหญิง	43
<b>จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยทั้งหมด</b>	<b>41</b>

ทั้งนี้ จำนวนชั่วโมงอบรมเฉลี่ยต่อพนักงานของกลุ่มธนาคาร (รวมบริษัทย่อย) คิดเป็น 39 ชั่วโมง

## 7.6 ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

หน่วยงานสนับสนุนสำคัญอื่น ๆ ซึ่งสะท้อนประสิทธิภาพระบบงานกำกับดูแลกิจการและความโปร่งใสการปฏิบัติงาน มีดังนี้

- ผู้ควบคุมการทำบัญชี
- หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน
- หัวหน้างานตรวจสอบภายใน
- เลขานุการบริษัท
- หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

### 7.6.1 รายละเอียดการแต่งตั้งผู้มีหน้าที่ในหน่วยงานสนับสนุนสำคัญ

#### 1. ผู้ควบคุมการทำบัญชี

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางสาวสมคิด ปรีชาสัมมกุล ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงิน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566
- ธนาคารได้แต่งตั้ง นายเมธ กนกพิบูล ดำรงตำแหน่ง ผู้ควบคุมการทำบัญชี (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

#### 2. หัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางเจดประภา ฉลาดสุนทรวาทิ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงาน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2566

กำกับการปฏิบัติงานเป็นระดับการบริหารความเสี่ยงที่ 2 รายงานต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่จัดทำนโยบายกำกับการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านกฎเกณฑ์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ รวมถึงมีหน้าที่ในการกำกับดูแล สอบทานการปฏิบัติตามเกณฑ์ Market Conduct และ PDPA ซึ่งหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารกำกับการปฏิบัติงานดำรงตำแหน่ง DPO ด้วย (รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)



### 3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

- ธนาคารได้แต่งตั้ง นางกิตติมาศ สงวนสุข ดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบ (หัวหน้างานตรวจสอบภายใน)  
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

### 4. เลขานุการบริษัท

- คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางมานิกา สิทธิชัย ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท  
(รายละเอียดข้อมูลประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และประวัติการเข้ารับการฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง ปรากฏบนเว็บไซต์ธนาคาร)

เลขานุการบริษัทมีบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบที่ต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามข้อกำหนดและแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practice) อีกทั้งยังมีหน้าที่ในการกำกับดูแลติดตามการดำเนินงานต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคาร ฝ่ายจัดการ และธนาคาร ให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบต่าง ๆ ของทางการที่เกี่ยวข้อง ข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งสนับสนุนให้การดำเนินงานของคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย ฝ่ายจัดการ และธนาคารเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

เลขานุการบริษัทมีบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

#### 1. บทบาทหน้าที่ต่อธนาคาร

- 1.1 ควบคุมและกำกับดูแลให้ธนาคารดำเนินธุรกิจในภาพรวมให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเป็นไปตามมติของคณะกรรมการธนาคาร และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 1.2 ดูแลการจัดเก็บและรักษาเอกสารสำคัญธนาคาร อาทิ หนังสือรับรอง บริคณห์สนธิ ข้อบังคับของธนาคาร ทะเบียนผู้ถือหุ้น ใบอนุญาตต่าง ๆ และ หนังสือมอบอำนาจ เป็นต้น
- 1.3 ผลักดันแนวปฏิบัติต่าง ๆ เพื่อให้ธนาคารมีการจัดทำนโยบาย และมีการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีการทบทวนอยู่เสมอ
- 1.4 งานติดต่อประสานงานกับบุคคลภายนอก ทำหน้าที่เป็นผู้ประสานงาน (Contact Person)

### 2. บทบาทหน้าที่ต่อคณะกรรมการ

- 2.1 เป็นที่ปรึกษาในด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 2.2 ดูแลและควบคุม ให้ดำเนินการเรื่องการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่ตั้งโดยคณะกรรมการธนาคารให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคาร กฎบัตรของคณะกรรมการแต่ละคณะ และข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice)
- 2.3 เป็นเลขานุการในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมาย รวมถึงคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงจัดทำรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน พร้อมแจ้งมติที่ประชุมต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง และมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตาม
- 2.4 ดูแลการเปลี่ยนแปลงกรรมการ และตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการในกรณีมีการแต่งตั้งกรรมการใหม่/กรรมการครบวาระตามข้อกำหนดของทางการ รวมถึงการขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
- 2.5 สอบทานให้กรรมการธนาคารมีคุณสมบัติครบถ้วนตลอดระยะเวลาในการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการธนาคาร ตามข้อกำหนดของทางการอยู่เสมอ
- 2.6 ดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ
- 2.7 ส่งเสริมการพัฒนากรรมการ
- 2.8 จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ
- 2.9 ดูแลให้กรรมการและผู้บริหาร ได้รับความคุ้มครองทางกฎหมายอย่างครบถ้วนในเรื่องการประกัน ความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance: D&O Insurance)

### 3. บทบาทหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้น

- 3.1 กำกับดูแลการจัดประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ข้อบังคับธนาคารและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงทำหน้าที่เป็นเลขานุการในการประชุมผู้ถือหุ้น
- 3.2 ดูแลเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น

### 5. หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations)

นางสาวดารารัตน์ อูระพันธ์มาส หัวหน้านักลงทุนสัมพันธ์ ดูแลการติดต่อสื่อสารกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ทั่วไป ฯลฯ ให้ได้รับทราบข้อมูลข่าวสารของธนาคารทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปอย่างถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย หรือกฎระเบียบต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน โดยนักลงทุนสามารถสอบถามข้อมูลข่าวสารของธนาคารได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ กลยุทธ์องค์กร

ชั้น 30 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-242-3475 หรือเว็บไซต์ธนาคารที่ <https://www.ttbbank.com/th/ir> สำหรับภาษาไทย และ <https://www.ttbbank.com/en/ir> สำหรับภาษาอังกฤษ และสามารถดาวน์โหลดข้อมูลดังกล่าวได้ หรือหากต้องการสอบถามข้อมูลผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อได้ที่หน่วยงานเลขานุการและที่ปรึกษาองค์กร ชั้น 29 สำนักงานใหญ่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โทรศัพท์ 02-299-2729 โทรสาร 02-299-2758

## 7.6.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 7.6.2.1 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี (Audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 15,250,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชี สังกัดในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

ชื่อบริษัท	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี (บาท)
1. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	14,020,000
2. บริษัท ทหารไทยธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	420,000
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยธิน จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	550,000
4. บริษัท ทีทีบี คอนซุมเมอร์ จำกัด	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	140,000
5. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) สาขาเคเอ็ม	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด (คุณโชคชัย งามวุฒิกุล)	120,000
รวมค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี		15,250,000

### 7.6.2.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (Special Purpose Audit Engagement) และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน (Engagement to Perform Agreed-Upon Procedures) ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 850,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าวในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา : ไม่มี

### การหมุนเวียนผู้สอบบัญชี

ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนที่ ทจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ (ฉบับประมวล) กำหนดให้บริษัทที่ออกหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดให้มีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรายใดปฏิบัติหน้าที่สอบทานหรือตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทมาแล้ว 7 รอบปีบัญชีไม่ว่าจะติดต่อกันหรือไม่ โดยบริษัทจะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายนั้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้เมื่อพ้นระยะเวลาอย่างน้อย 5 ปีบัญชีติดต่อกัน ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวอย่างเคร่งครัด โดยมีการหมุนเวียนผู้สอบบัญชีเมื่อปี 2565 และผู้สอบบัญชีปัจจุบันได้ปฏิบัติงานสอบบัญชีเป็นปีที่ 2 ในปี 2566



## 8. รายงานผลการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ

### 8.1 สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปีที่ผ่านมา

ในปี 2566 คณะกรรมการธนาคารได้ทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมหลัก และอนุมัติแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณการดำเนินงานประจำปี 2567 ที่สอดคล้องกับสถานการณ์การดำเนินธุรกิจในอนาคต รวมทั้งได้พิจารณาอนุมัตินโยบายที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงนโยบายด้านการดำเนินธุรกิจตามแนวคิดการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) ที่ให้ความสำคัญกับปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ภายใต้กรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดีและกระบวนการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียอย่างรอบด้าน ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจและแข่งขันได้อย่างยั่งยืนในระยะยาว พร้อมรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

#### 8.1.1 การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

##### คุณสมบัติของกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่คัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อบังคับ และธนาคารได้พิจารณาถึงคุณสมบัติของกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบให้เป็นไปตามที่ประกาศที่เกี่ยวข้องกำหนด

##### หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการอิสระและกรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร

##### 1. การสรรหากรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการอิสระ เนื่องจากเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้โครงสร้างของคณะกรรมการมีการตรวจสอบและถ่วงดุล (Check and Balance) กันอย่างเพียงพอที่จะรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นรายย่อย ดังนั้น เพื่อเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับกรรมการและดูแลจัดการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามข้อกำหนด

ของทางการ รวมทั้งหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายในการพิจารณาเลือกกรรมการอิสระจากบุคคลในสาขาวิชาชีพต่าง ๆ ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของธนาคารและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง มีความรู้และประสบการณ์ที่เหมาะสม สอดคล้องกับ Skills Matrix ของธนาคาร เป็นผู้ที่สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระและมีความเที่ยงตรงในการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณา สรรหาและกลั่นกรอง ผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี)

ทั้งนี้ เพื่อมิให้บุคคลที่จะพิจารณาให้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระมีลักษณะที่อาจทำให้ไม่สามารถให้ความเห็น ตัดสินใจ หรือลงมติใด ๆ ได้อย่างเป็นอิสระ คณะกรรมการจึงมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

##### คุณสมบัติกรรมการอิสระ

ธนาคารได้กำหนดนิยามของ “กรรมการอิสระ” ให้หมายถึง กรรมการที่เป็นอิสระจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง โดยสามารถทำหน้าที่คุ้มครองผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระให้เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังต่อไปนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้ธนาคารหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระ ต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของธนาคารหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคารสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของธนาคาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของธนาคารหรือบริษัทย่อย

9. ไม่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระในธนาคารต่อเนื่องกันเกินกว่า 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่ได้พ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

10. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือธนาคารแห่งประเทศไทยได้มี ประกาศปรับปรุง/แก้ไขเพิ่มเติม/ผ่อนปรนหลักเกณฑ์คุณสมบัติกรรมการอิสระก็ให้ถือปฏิบัติตามได้ในภายหลัง

## 2. การสรรหากรรมการที่มีใช้ผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคารกำหนดนโยบายกระบวนการคัดเลือกและแต่งตั้งกรรมการธนาคารอย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามข้อกำหนดของกฎเกณฑ์ทางการและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะและประสบการณ์ สอดคล้องกับ Skills Matrix ของธนาคาร ก่อนที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งหรือผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้ง (แล้วแต่กรณี) โดยบางกรณีธนาคารได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) เป็นเครื่องมือประกอบการพิจารณาในการสรรหากรรมการใหม่

ทั้งนี้ นอกเหนือจากคุณสมบัติของกรรมการธนาคารข้างต้น ผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อรับการแต่งตั้งเป็นกรรมการธนาคารต้องมีเป็นผู้มีวิสัยทัศน์และความคิดเชิงกลยุทธ์ที่จะสามารถนำธนาคารไปสู่การเติบโตที่มั่นคงและยั่งยืน ตลอดจนสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่การเป็นกรรมการธนาคารอย่างเต็มที่เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคารด้วย



ในกรณีตำแหน่งกรรมการธนาคารว่างลงก่อนครบวาระ คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการธนาคารทดแทน โดยผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการธนาคารที่ได้รับการแต่งตั้งจะอยู่ในตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นจะต้องได้รับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร

การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารกำหนดให้ใช้วิธีการพิจารณาเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละรายต้องได้รับคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

### 3. การสรรหากรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย

ในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จะพิจารณาถึงความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่ต้องการตามหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยนั้น ๆ และพิจารณาผู้ที่มีทักษะด้านวิชาชีพ คุณสมบัติเฉพาะด้าน และประสบการณ์ รวมทั้งไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มาดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะจะต้องมีองค์ประกอบและคุณสมบัติที่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ พร้อมทั้งมีการนำ Skills Matrix ของธนาคารมาประกอบการพิจารณาด้วย

### 4. การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณากลั่นกรอง คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งในระดับผู้บริหารระดับสูง ซึ่งพิจารณาจากทั้งจากภายในและภายนอกธนาคารและนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาอนุมัติการแต่งตั้ง อันเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนสืบทอดผู้ดำรงตำแหน่งที่สำคัญและมีการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้รับมอบหมายให้ดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงสุดในแต่ละปี สำหรับปี 2566 ได้มีการประเมินในด้านต่าง ๆ ได้แก่ การทำกำไร ประสิทธิภาพ การบริหารต้นทุน ความสามารถในการสร้างรายได้ในอนาคต การบริหารความเสี่ยง การปรับเปลี่ยนสู่ดิจิทัล การเติบโตอย่างยั่งยืน

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะปฏิบัติงานธนาคารเต็มเวลา เว้นแต่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นได้

### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 17 กล่าวคือ ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ซึ่งกรรมการซึ่งพ้นตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

สำหรับวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระนั้น ธนาคารมีนโยบายกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปีนับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก หากกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครบ 9 ปี และประสงค์จะกลับมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอีกครั้ง จะต้องพ้นจากการเป็นกรรมการในธนาคารเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

### การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ

เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการธนาคารสามารถอุทิศเวลาและสามารถปฏิบัติหน้าที่และความรับผิดชอบในธนาคารได้อย่างเพียงพอ ธนาคารกำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งให้เป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- กรรมการธนาคารดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ ไม่เกิน 5 บริษัท (ธนาคารและบริษัทจดทะเบียนอื่นอีกไม่เกิน 4 บริษัท)
- กรรมการธนาคารสามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ (ไม่นับรวมธนาคาร) ทั้งนี้ หากเป็นบริษัทที่มีใช้กลุ่มธุรกิจ ให้นับแต่ละบริษัทเป็นหนึ่งกลุ่มธุรกิจ
- กรรมการธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นให้ธนาคารทราบตามข้อกำหนดของทางการ และระเบียบของธนาคาร

## การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้คณะกรรมการร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติหน้าที่ โดยคณะกรรมการธนาคารจะอนุมัติแนวทางและแบบประเมินผลที่ผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ก่อนเริ่มการทำแบบประเมินในแต่ละปี

หลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ประกอบด้วย

1. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ
2. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคล (Individual Self-assessment)
3. การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่รายบุคคลแบบไขว้ (Individual Peer (Cross) Assessment) ซึ่งกรรมการแต่ละคนในคณะกรรมการจะประเมินกรรมการในคณะกรรมการ

## ขอบเขตการประเมินผล

- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ** : หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย (1) โครงสร้างของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) การทำหน้าที่ของกรรมการ (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการ (6) การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ (7) บทบาทด้านกลยุทธ์และนโยบาย (8) บทบาทด้านการกำกับดูแล/การกำกับกับการปฏิบัติงาน และ (9) บทบาทด้านการจัดการองค์กร
- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย** : หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย (1) โครงสร้างของคณะกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย (4) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ (5) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และ (6) การปฏิบัติหน้าที่ตามบทบาทหน้าที่ของกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย
- **การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคล** : หัวข้อในการประเมิน ประกอบด้วย (1) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ (2) ความทุ่มเท (3) ความเป็นอิสระ (4) การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และ (5) ความเข้าใจในธุรกิจธนาคาร
- **การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายบุคคลแบบไขว้ (Peer (Cross) - Assessment)** : หัวข้อในการประเมินประกอบด้วย (1) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ (2) ความทุ่มเท (3) ความเป็นอิสระ (4) การเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และ (5) ความเข้าใจในธุรกิจธนาคาร

ภายหลังจากการประเมิน ธนาคารจะรายงานผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลและคณะกรรมการธนาคารรับทราบ โดยในปี 2566 ผลการประเมินของคณะกรรมการธนาคารอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (Excellent)

## การปฐมนิเทศกรรมการใหม่และการฝึกอบรมพัฒนากรรมการ

ธนาคารจัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการธนาคารทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีคู่มือกรรมการธนาคารเพื่อนำเสนอข้อมูลที่สำคัญของธนาคาร เอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในรูปแบบของสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยมีเลขานุการคณะกรรมการดำเนินการจัดการปฐมนิเทศในเรื่องต่าง ๆ โดยสรุปดังต่อไปนี้

- การให้ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับธนาคารและธุรกิจธนาคาร อาทิ ข้อมูลธนาคาร (Company Profile) โครงการสร้างการถือหุ้น วิสัยทัศน์และพันธกิจ โครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างการจัดการ วาระการดำรงตำแหน่ง และค่าตอบแทนกรรมการ
- การให้ความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ และข้อพึงปฏิบัติของกรรมการ ได้แก่ กฎระเบียบทางการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร นโยบายและแนวปฏิบัติของธนาคารที่เกี่ยวข้องกับกรรมการธนาคาร สรุปข้อควรระวังที่สำคัญและข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการธนาคาร ข้อเตือนใจในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน และกรรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดชอบสำหรับกรรมการ เป็นต้น

นอกจากนี้ ธนาคารได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการธนาคารเข้ารับการอบรมความรู้ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการธนาคาร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ที่จัดโดยหน่วยงานภายนอกธนาคาร อาทิ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักสูตรที่จัดโดยธนาคาร

ปัจจุบัน กรรมการธนาคารทุกท่านได้เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว



## สรุปการอบรมสัมมนาของกรรมการธนาคารในระหว่างปี 2566

ในปี 2566 มีกรรมการธนาคารเข้าร่วมการอบรมและ/หรือสัมมนา รวมจำนวน 14 คน หรือเท่ากับร้อยละ 100 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ดังนี้

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>ESG in the Boardroom: A Practical Guide for Board (ESG 0/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Hot Issue for Directors : Climate Governance (รุ่น 1/2566) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Director Forum : Engaging Board in ESG: The Path to Effective Sustainability ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “เทคโนโลยี AI และ Chat GPT จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงการทำธุรกิจอย่างไร” บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
3. พลเอก อภิวัจน์ คำเพราะ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
4. นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส	<ul style="list-style-type: none"> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
5. นางจาริตา ลีลายุทธ	<ul style="list-style-type: none"> <li>Director Leadership Certification Program (DLCP 11/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	<ul style="list-style-type: none"> <li>Seminar on Climate Change, Credit Europe Bank in Amsterdam</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
7. นายหยกพร ตันติเสวตรรัตน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>Role of the Chairman Program (RCP 54/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Director Leadership Certification Program (DLCP 9/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	<ul style="list-style-type: none"> <li>The Board's Role in Mergers &amp; Acquisitions (BMA 4/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Ethical Leadership Program (ELP 29/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	<ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา “เทคโนโลยี AI และ Chat GPT จะเข้ามาเปลี่ยนแปลงการทำธุรกิจอย่างไร” บริษัท พูนธนาต จำกัด (มหาชน)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
10. นายปริญญา หอมเอนก	<ul style="list-style-type: none"> <li>Strategic Board Master Class (SBM 13/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Director Leadership Certification Program (DLCP 13/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Role of the Chairman Program (RCP 55/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Hot Issue for Directors: Climate Governance (รุ่น 2/2566) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>Director Leadership Certification Program (DLCP 10/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Role of the Chairman Program (RCP 53/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>Subsidiary Governance Program (SGP 5/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>The Executive Program in Energy Literacy for a Sustainable Future (TEA) รุ่นที่ 18/2566 สถาบันวิทยาการพลังงาน</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาครทหารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>



กรรมการ	หลักสูตรการอบรม/สัมมนา
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช	<ul style="list-style-type: none"> <li>Successful Formulation &amp; Execution of Strategy (SFE 42/2566) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 65 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</li> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
13 นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล	<ul style="list-style-type: none"> <li>มาตรการป้องกันการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สมาคมธนาคารไทย</li> <li>Market conduct สมาคมธนาคารไทย</li> <li>ข้อควรรู้เกี่ยวกับการคุ้มครองเงินฝาก สมาคมธนาคารไทย</li> <li>พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Anti-Corruption ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Code of Conduct ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Non-Financial Risk Management ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Fraud Risk Management ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Cybersecurity Risk Awareness ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Top Team Dynamic Development ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Risk Culture for Sustainability ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	<ul style="list-style-type: none"> <li>Internal Ratings-Based Approach (IRB) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Overview of Fund Transfer Pricing (FTP) ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Bank KPI Setting in Practice ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>Generative AI in Banking ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>

### 8.1.2 การเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมเดือนละ 1 ครั้ง เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน ธนาคารอาจจัดให้มีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ธนาคารจัดส่งกำหนดการประชุมทั้งปีเป็นการล่วงหน้าให้กรรมการธนาคารแต่ละคนได้รับทราบเพื่อให้กรรมการธนาคารสามารถจัดสรรเวลามาประชุมได้ทุกครั้ง โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้พิจารณาและเห็นชอบเรื่องต่าง ๆ เพื่อบรรจุเข้าเป็นวาระการประชุมโดยประธานกรรมการธนาคารจะเป็นผู้อนุมัติ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นและเหมาะสม เพื่ออภิปรายประเด็นต่าง ๆ หรือปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบถึงผลการประชุมด้วย

ธนาคารจัดส่งหนังสือเชิญประชุมกรรมการพร้อมเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการธนาคารล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุมเพื่อให้กรรมการธนาคารมีเวลาเพียงพอในการศึกษา พิจารณา และตัดสินใจข้อมูลในเรื่องต่าง ๆ มาก่อนล่วงหน้า โดยกรรมการธนาคารสามารถขอเอกสารหรือข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ ที่เข้าวาระการประชุมจากฝ่ายจัดการได้ การประชุมจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ประธานกรรมการธนาคารเป็นผู้กล่าวนำเข้าสู่วาระการประชุม การประชุมดำเนินไปตามระเบียบวาระ มีการจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาอย่างรอบคอบก่อนตัดสินใจ โดยการออกเสียงลงมติในวาระต่าง ๆ ของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารจะได้มติเป็นเอกฉันท์ ทั้งนี้ ประธานกรรมการธนาคารจะสรุปเป็นมติที่ประชุม นอกจากนี้ กรรมการธนาคารที่มีส่วนได้เสียในวาระที่มีการพิจารณาจะไม่อยู่ร่วมประชุมในวาระนั้น และจะไม่ออกเสียงใด ๆ

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ดูแลการจัดทำรายงานการประชุม การจัดเก็บเอกสารอย่างเป็นระเบียบเพื่อการตรวจสอบ รวมทั้งการจัดส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานทางการภายในระยะเวลาที่กำหนด

ในปี 2566 กรรมการธนาคารได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารคิดเป็นค่าเฉลี่ยร้อยละ 99.52 ของจำนวนการประชุม โดยกรรมการธนาคารมีการซักถามอย่างเป็นอิสระ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคารซึ่งสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร

## การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2566 รายละเอียดการเข้าประชุมของกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อย และการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการธนาคาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการสินเชื่อ	คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี
จำนวนการประชุมตั้งแต่ ม.ค. - ธ.ค. 2566	15	4	19	14	12	7	21	7	1
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ <sup>(1)</sup>	15/15	4/4							1
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ <sup>(2)</sup>	15/15	4/4	19/19						1
3. พลเอก อภินันท์ คำเพราะ <sup>(3)</sup>	15/15	4/4							1
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส <sup>(4)</sup>	14/15	4/4	19/19		12/12				1
5. นายปริญญา หอมเอนก <sup>(5)</sup>	15/15	4/4		14/14		7/7		7/7	1
6. นายธีรนนท์ ศรีหงส์ <sup>(6)</sup>	15/15	4/4			11/12	7/7		7/7	1
7. นายหยกพร ตันติเศวตรรัตน์ <sup>(7)</sup>	15/15	4/4				7/7	21/21		1
8. นางจาริตา ลีลายุทธ <sup>(8)</sup>	15/15	4/4		14/14					1
9. นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ <sup>(9)</sup>	15/15	4/4	18/19		12/12		21/21		1
10. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล <sup>(10)</sup>	14/15	3/4			11/12	7/7		6/7	1



ชื่อ-นามสกุล	คณะกรรมการ ธนาคาร	กรรมการ ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและ บรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ กำกับความเสี่ยง	คณะกรรมการ สินเชื่อ	คณะกรรมการ กำกับเทคโนโลยี สารสนเทศ	การประชุม สามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์ <sup>(11)</sup>	15/15	4/4		14/14				7/7	1
12. นางแพตริเซีย มงคลวนิช <sup>(12)</sup>	15/15	4/4	19/19		12/12			7/7	1
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล <sup>(13)</sup>	8/8	2/2	9/9			3/3	9/9		-
14. นายปิติ ตัณฑเกษ ม <sup>(14)</sup>	15/15		19/19			6/7	20/21	6/7	1
กรรมการที่ลาออกระหว่างปี									
นายมิฮาว ยาน ซูเรค <sup>(15)</sup>	6/7	2/2	6/10			3/4			1
ค่าเฉลี่ยการเข้าประชุมคิดเป็น (ร้อยละ)	99.52%	100%	95.61%	100%	96.67%	97.56%	98.61%	98%	100%

**หมายเหตุ :** กรรมการเข้าร่วมในการประชุมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

<sup>(1)</sup> นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566, ครั้งที่ 9/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 3/2566

<sup>(2)</sup> นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 3/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 18/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)

<sup>(3)</sup> พลเอก อภินันท์ คำเพราะ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 3/2566, ครั้งที่ 5/2566 - ครั้งที่ 12/2566, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566), และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566

<sup>(4)</sup> นายฟิลลิป จี. เจ. อี. โอ. ดามัส เป็นกรรมการที่มีถิ่นพำนักในประเทศไทย

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2566, ครั้งที่ 5/2566, และครั้งที่ 9/2566
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 3/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2566, ครั้งที่ 5/2566, ครั้งที่ 7/2566, ครั้งที่ 8/2566, ครั้งที่ 10/2566, ครั้งที่ 13/2566, ครั้งที่ 14/2566, ครั้งที่ 16/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ครั้งที่ 5/2566, ครั้งที่ 9/2566, และครั้งที่ 10/2566

<sup>(5)</sup> นายปริญญา หอมเอนก

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 6/2566, ครั้งที่ 8/2566 - ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่12/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(6)</sup> นายธีรนนท์ ศรีหงส์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566, ครั้งที่ 5/2566, ครั้งที่ 9/2566, ครั้งที่ 10/2566, ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 3/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566, ครั้งที่ 7/2566, และครั้งที่ 9/2566 - ครั้งที่ 12/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(7)</sup> นายหยกพร ตันติเสวตรัตน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 21/2566

<sup>(8)</sup> นางซาริตา ถิลายุทธ์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566, ครั้งที่ 6/2566, ครั้งที่ 8/2566, ครั้งที่ 10/2566 - ครั้งที่ 12/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ - (ไม่มี) -

<sup>(9)</sup> นายสมเจตน์ หมุศิริเลิศ

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 12/2566, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566), และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 18/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 12/2566
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 21/2566

<sup>(10)</sup> นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566, ครั้งที่ 6/2566 - ครั้งที่ 9/2566, ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 3/2566
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 11/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 5/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(11)</sup> นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566, ครั้งที่ 3/2566, ครั้งที่ 5/2566, ครั้งที่ 6/2566, ครั้งที่ 8/2566, ครั้งที่ 9/2566, ครั้งที่ 11/2566, ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566, ครั้งที่ 2/2566 และครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2566, ครั้งที่ 4/2566, ครั้งที่ 11/2566, ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(12)</sup> นางแพตริเซีย มงคลวนิช

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 12/2566, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 18/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 12/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(13)</sup> นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (ดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2566 และเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2566 เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2566 เป็นครั้งแรก)

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2566 - ครั้งที่ 9/2566, ครั้งที่ 11/2566, ครั้งที่ 12/2566, และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 3/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 3/2566 - ครั้งที่ 4/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2566 - ครั้งที่ 14/2566 และครั้งที่ 16/2566 - ครั้งที่ 18/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 5/2566 - ครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 13/2566 - ครั้งที่ 21/2566

<sup>(14)</sup> นายปิติ ตัณฑเกษม

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร - (ไม่มี) -
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 3/2566 และครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 5/2566 และครั้งที่ 7/2566
- การประชุมคณะกรรมการสินเชื่อ ครั้งที่ 2/2566 - ครั้งที่ 21/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 3/2566, ครั้งที่ 5/2566 และครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566) - ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 2/2566)

<sup>(15)</sup> นายมิฮาว ยาน ซูเรค (ลาออกจากตำแหน่งกรรมการธนาคาร และตำแหน่งในคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) โดยมีผลในวันที่ 1 กรกฎาคม 2566 เป็นต้นไป (วันสุดท้ายของการดำรงตำแหน่งคือวันที่ 30 มิถุนายน 2566)

- การประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 4/2566, และครั้งที่ 6/2566, ครั้งพิเศษ (ครั้งที่ 1/2566)
- การประชุมคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ครั้งที่ 1/2566 และครั้งที่ 2/2566
- การประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 1/2566, ครั้งที่ 2/2566, ครั้งที่ 4/2566, ครั้งที่ 6/2566, และครั้งที่ 9/2566
- การประชุมคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ครั้งที่ 1/2566 - ครั้งที่ 3/2566



### การประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งรวมถึงกรรมการอิสระ โดยปราศจากการมีส่วนร่วมของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เพื่ออภิปรายในประเด็นต่าง ๆ ที่สำคัญ และเพื่อเป็นการดำเนินการที่สอดคล้องกับหลักการกำกับกิจการที่ดี โดยในปี 2566 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 4 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2566
- ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566
- ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2566
- ครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566

### การประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารได้จัดให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่ออภิปรายหารือ (Open Floor Discussion) เกี่ยวกับการประเมินความมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงของธนาคารในด้านต่าง ๆ โดยในปี 2566 มีการประชุมทั้งสิ้น จำนวน 2 ครั้ง ดังนี้

- ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566
- ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2566

### ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ องค์ประกอบ และค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นธรรมอยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยใช้หลักการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ (Fiduciary Duty) และมีความสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย (Accountability and Responsibility) รวมทั้งอยู่ในลักษณะเทียบเคียงได้กับบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการได้คำนึงถึงความเพียงพอและจูงใจในการสรรหาให้ได้กรรมการที่มีคุณภาพ และสามารถรักษากรรมการที่มีความรู้ความสามารถให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความตั้งใจและความทุ่มเทในการสร้างคุณประโยชน์ให้แก่ธนาคาร โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลจะพิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการเป็นประจำทุกปี และนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติเป็นประจำทุกปี

### องค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วย

- |  |   |
|--|---|
| 1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประกอบด้วย            |   |
| 1.1 เงินประจำตำแหน่ง (Retaining Fee)       | • กรรมการจะได้รับเงินประจำตำแหน่งเพียงตำแหน่งเดียว          |
| 1.2 ค่าตอบแทนกรรมการ (Committee Fee)       | • กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนกรรมการสำหรับทุกคณะที่ดำรงตำแหน่ง |
| 2. ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (Attendance Fee) | • กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่เข้าร่วมประชุม    |

## ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน ประกอบด้วย

		ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)		
		เงินประจำตำแหน่ง (ต่อเดือน)	ค่าตอบแทนกรรมการ (ต่อเดือน)	ค่าเบี้ยประชุม (ต่อครั้ง)
คณะกรรมการ	ประธาน	150,000	150,000	40,000
	รองประธาน	35,000	35,000	35,000
	กรรมการ	32,000	32,000	30,000
คณะกรรมการบริหาร	ประธาน	120,000	120,000	40,000
	รองประธาน	35,000	35,000	35,000
	กรรมการ	32,000	32,000	30,000
คณะกรรมการตรวจสอบ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการสินเชื่อ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600
คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	ประธาน	58,000	58,000	32,400
	กรรมการ	31,200	31,200	24,600



กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร และกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. ไม่ได้รับผลประโยชน์ตอบแทนตามนโยบายของธนาคารต้นสังกัด

คณะกรรมการอาจเปลี่ยนแปลงค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งอาจต้องกำหนดค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการชุดย่อย หากมีการแต่งตั้งเพิ่มเติม ทั้งนี้ ค่าตอบแทนรวมจะอยู่ภายในวงเงินไม่เกิน 45 ล้านบาท ตามที่เสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติเงินโบนัสให้แก่คณะกรรมการธนาคารสำหรับงวดผลการดำเนินงานปี 2565 ในอัตราร้อยละ 0.5 ของเงินปันผลจ่าย โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาจัดสรรเงินโบนัสให้แก่กรรมการแต่ละราย ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคาร และกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารจาก ING Bank N.V. จะไม่รับเงินโบนัสสำหรับคณะกรรมการธนาคาร

ในปี 2566 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการเป็นเงินจำนวนทั้งสิ้น 40,837,800 บาท และเงินโบนัสจำนวนทั้งสิ้น 35,308,232.26 บาท มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาติ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพโลโยธิน จำกัด)
1. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะประธานกรรมการธนาคาร จำนวน 4,360,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 4,236,987.87 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะรองประธานกรรมการธนาคาร และรองประธานคณะกรรมการบริหาร จำนวน 2,590,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
3. พลเอก อภิวัณท์ คำเพราะ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร จำนวน 1,338,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
4. นายฟิลลิป จี.เจ.อี.โอ. ดามัส	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล จำนวน 5,648,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
5. นางซาริตา สีสายุธ (ได้รับการแต่งตั้ง มีผล 3 ก.พ.2565)	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 2,799,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,589,270.37 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
6. นายวิลเลียม เฟรดเดอริก นาเจล	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,679,800 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
7. นายหยกพร ดันติเศวตรรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการสินเชื่อ และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 3,573,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในธนาคารทหารไทยธนชาติ	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อย (บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพโลโยธิน จำกัด)
8. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร ประธานคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 3,764,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ จำนวน 3,822,600 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 51,000 บาท
10. นายปริญญา หอมเอนก	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 3,150,000 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
11. นางชนัญญารักษ์ เพ็ชรรัตน์	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 2,603,400 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
12. นางแพทริเซีย มงคลวนิช	ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล และกรรมการในคณะกรรมการกำกับเทคโนโลยี จำนวน 3,508,200 บาท และเงินโบนัสจำนวน 2,824,658.58 บาท	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
13. นายโยฮันเนส ฟรานซิสคัส คริเซล (ได้รับการแต่งตั้ง มีผล 1 ก.ค.2566)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
14. นายปิติ ตัณฑเกษม	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร
15. นายมิฮาว ยาน ซูเรค <sup>(1)</sup> . (ลาออก มีผล 1 ก.ค.2566)	ไม่ได้รับค่าตอบแทนและโบนัส โดยเป็นไปตามเกณฑ์ของ ING Bank N.V.	ไม่มีการดำรงตำแหน่ง
16. นายไพโรจน์ วัชร์สมิทธิ์ <sup>(1)</sup> (ลาออก มีผล 27 ม.ค.2565)	ได้รับเงินโบนัสจำนวน 235,388.22 บาท	ไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการ เนื่องจากลาออกจากตำแหน่ง

หมายเหตุ : <sup>(1)</sup> ปัจจุบันไม่ได้ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการธนาคาร



## คำตอบแทนอื่น ๆ และสิทธิประโยชน์อื่น ๆ

- ไม่มี -

### โบนัสกรรมการ

คณะกรรมการเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของธนาคารให้เป็นไปตามเป้าหมาย และทำให้นธนาคารมีผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งและยั่งยืน คณะกรรมการได้พิจารณาให้โบนัสแก่คณะกรรมการในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และเทียบเคียงได้กับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณาโบนัสและนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบและบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้ดูแลให้นธนาคารเปิดเผยโบนัสกรรมการเป็นรายบุคคลในรายงานต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของทางการ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1 One Report)

### 8.1.3 การกำกับดูแลบริษัทย่อย

ธนาคารได้พิจารณาส่งผู้บริหาร เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อย 3 แห่งได้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์พหลโยธิน จำกัด บริษัท ทหารไทย ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด โดยกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวได้ผ่านการอนุมัติจากการประชุมคณะกรรมการของธนาคารเป็นครั้ง ๆ ไป ธนาคารได้กำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน และนโยบายการทำธุรกรรมที่สำคัญ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาและจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการเปิดเผยข้อมูล โดยได้กำหนดเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับรวมกลุ่มซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

### การแต่งตั้งกรรมการผู้แทน

เพื่อให้การบริหารจัดการและการควบคุมบริษัทย่อยเป็นไปอย่างรัดกุมตามนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดนโยบายในการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนในบริษัทย่อย ดังนี้

1. ธนาคารจะแต่งตั้งกรรมการผู้แทนตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคาร
2. ประธานกรรมการบริษัทของบริษัทย่อย ต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร
3. กรรมการผู้จัดการ หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทย่อย การแต่งตั้งต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร (กรณีการแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการเฉพาะบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อหรือธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายสินเชื่อทุกบริษัทต้องขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

4. ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทย่อย จะพิจารณานำเสนอกรรมการผู้แทนจากผู้บริหารของธนาคาร
  - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารรายใหม่ให้นำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งกรรมการ โดยผ่านคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลของธนาคาร หรือ โดยแนวปฏิบัติอื่นที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้นในอนาคต
  - การแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารรายเดิม กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกรวาระให้นำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาลของธนาคาร เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร และเสนอให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ
5. ธนาคารอาจพิจารณาแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่มีประสบการณ์ในธุรกิจและการบริหาร เข้าร่วมเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารได้ตามความเหมาะสม
6. คุณสมบัติหลักของผู้ที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทน รวมถึง
  - เป็นผู้ที่ไม่มีผลประโยชน์ขัดแย้งกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
  - เป็นผู้ที่ไม่มียกยัดต้องห้ามตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
  - เป็นผู้ที่อยู่ในขอบเขตที่เกี่ยวข้องหรือมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทในกลุ่มฯ ที่จะไปเป็นตัวแทน
  - เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นต้น
7. ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้แทนของธนาคาร สามารถเป็นประธานกรรมการ หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ
8. พนักงานที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการผู้แทนของธนาคารต้องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในบริษัทที่ธนาคารส่งเข้าร่วมเป็นกรรมการบริษัท

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้แทน

1. กรรมการผู้แทนของธนาคารทุกคนจะไม่รับค่าตอบแทนจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย รวมทั้งผลตอบแทนทุกประเภททั้งในรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน
2. กรรมการผู้แทนของธนาคารมีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อยเพื่อกำหนดนโยบายและแผนกลยุทธ์ของบริษัทย่อยให้สอดคล้องกับของธนาคาร โดย Lead Director จะทำหน้าที่ร่วมกับ
  - 2.1 กลยุทธ์องค์กร ที่จะเป็นผู้สื่อสารถ่ายทอดนโยบายปัจจุบันจากธนาคารให้กรรมการผู้แทนของธนาคารทราบ

- 2.2 หน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อย และประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อกำกับดูแลให้มีการรายงานประเด็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงของธนาคารทุก 6 เดือนหรือตามความเหมาะสม
3. ติดตามและควบคุมการดำเนินการของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน ระเบียบ และกฎเกณฑ์ที่ธนาคารและหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนด อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งไม่ให้เกิดประเด็นที่เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
4. นำเสนอนโยบาย กลยุทธ์ ผลการดำเนินการของบริษัทย่อยต่อธนาคาร
5. รายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือการเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ ที่มีนัยสำคัญและอาจส่งผลกระทบต่อธนาคาร เช่น การเพิ่มทุน/ลดทุนของบริษัทย่อย การซื้อขาย/ควบรวมกิจการ การเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงด้านธุรกิจ หรือการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนด/กฎเกณฑ์ทางการ/กฎหมายเฉพาะของแต่ละธุรกิจ
6. ติดตาม รักษาสิทธิของธนาคาร
7. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ธนาคารกำหนด

### รายการที่กรรมการผู้แทนของธนาคารต้องขออนุมัติจากธนาคารก่อนการลงมติในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทย่อย

1. นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจหรือเปลี่ยนแปลงธุรกิจ
2. การเพิ่มหรือลดทุนจดทะเบียน
3. การจ่ายหรือดจ่ายเงินปันผล
4. การลงทุน/ ขาย ในกิจการอื่นเกินกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท
5. การขายสินทรัพย์ที่สำคัญในการดำเนินการ
6. การลงนามในสัญญาทางธุรกิจ/ การเปลี่ยนแปลงด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการตลาดที่มีมูลค่าร้อยละ 15 ของ Net Tangible Asset (NTA)
7. การเลิกกิจการ/ หยุดพักชำระหนี้/ ล้มละลาย
8. รายการเกี่ยวโยงทั้งกับธนาคารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
9. การกู้ยืมเงินที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA และการทำสัญญาค้ำประกันต่อบุคคลที่ 3 ที่มีขนาดรายการตั้งแต่ร้อยละ 15 ของ NTA
10. การเปลี่ยนแปลงด้านภาพลักษณ์รูปแบบธุรกิจ ตลอดจนแบรนด์ของกิจการ

11. เรื่องอื่น ๆ ของบริษัทย่อยที่กรรมการผู้แทนของธนาคารหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลเห็นว่า มีผลกระทบต่อธุรกิจของธนาคารและความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้แทนของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

### การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งในด้านการจัดทำแผนกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย และการแต่งตั้งกรรมการผู้แทนของธนาคารเพื่อเข้าไปมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการบริษัทย่อย รวมถึงการจัดองค์กรภายในของธนาคารเพื่อรับผิดชอบดูแลบริษัทย่อยตามความเหมาะสม

### กลไกในการกำกับดูแล

คณะกรรมการธนาคารมีกลไกในการกำกับดูแลที่ทำให้สามารถควบคุมดูแลการจัดการและรับผิดชอบการดำเนินงานของบริษัทย่อย เพื่อดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของธนาคารโดยได้กำหนดนโยบาย “การกำกับแบบรวมกลุ่ม” (Consolidated Supervision Policy) ขึ้น ซึ่งประกอบด้วยนโยบายในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **นโยบายบัญชีและการรายงานทางการเงิน**

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบัญชีและการจัดทำรายงานทางการเงิน เพื่อให้ธนาคารสามารถรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบการเงินรวมสำหรับบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องเป็นไปในรูปแบบและเนื้อหาเดียวกันกับธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงการนำข้อมูลทางการเงินและบัญชีดังกล่าวมาเป็นข้อมูลเพื่อใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทย่อยได้อย่างถูกต้องและทันเวลา เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและติดตามผลการดำเนินงาน

- **นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) และนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest)**

นโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) เป็นการกำหนดนโยบายให้บริษัทย่อยต้องดำเนินการในด้านต่าง ๆ ภายใต้จริยธรรมทางธุรกิจและการมีจรรยาบรรณที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีหลักการและแนวปฏิบัติสอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ข้อพึงปฏิบัติที่ดี (Best Practice) และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร



นโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน (Policy on Confidential & Insider Information and Conflict of Interest) เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทย่อย

- **นโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti-Corruption Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายที่เกี่ยวข้องดังกล่าวของธนาคาร รวมถึงกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว เพื่อแสดงความมุ่งมั่นของธนาคารและบริษัทย่อยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การให้ การรับสินบนหรืออามิสสินจ้าง ทั้งจากเจ้าหน้าที่/หน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน

- **นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อย โดยครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทย่อยและส่งผลกระทบต่อความมั่นคงแก่บริษัทย่อย ประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Management) การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) และการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk Management) และนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้าน Market Conduct และนโยบายการจัดทำแผนล่วงหน้ารองรับการเสริมสร้างความมั่นคงและแก้ไขปัญหา (Recovery Plan)

- **นโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายและสนับสนุนให้บริษัทย่อยถือปฏิบัติเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทย่อยเป็นไปตามนโยบายด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของธนาคารและการปฏิบัติตามกฎหมายของทางการที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่าง ๆ เช่น การปฏิบัติตามกฎหมายของทางการ การปฏิบัติตามนโยบาย ประกาศและหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย การรู้จักตัวตนของลูกค้าและการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

- **นโยบายด้านภาพลักษณ์องค์กร (Corporate Communication Policy)**

เป็นการกำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทย่อยถือเป็นแนวทางในการดำเนินการเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน และส่งเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารซึ่งเป็นสถาบันการเงิน ทั้งในด้านของการใช้ชื่อ เครื่องหมายการค้า และการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทย่อย

- **นโยบายด้านการตรวจสอบ (Audit Policy)**

เป็นการกำหนดบทบาทหน้าที่ของตรวจสอบของธนาคาร บทบาทการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร อันสัมพันธ์ร่วมกับบทบาทหน้าที่ของฝ่ายจัดการและผู้สอบบัญชีภายนอกของธนาคารในการตรวจสอบ ควบคุม และกำกับดูแลบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคาร รวมทั้งบริษัทย่อยมีวัฒนธรรมองค์กรเกี่ยวกับการควบคุมภายในและบรรษัทภิบาลที่ดี

#### 8.1.4 การติดตามการปฏิบัติตามนโยบาย

##### 8.1.4.1 นโยบายการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติในการดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรโดยกำหนดไว้ในจรรยาบรรณพนักงาน นโยบาย Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งมีการจัดทำคู่มือปฏิบัติงานเรื่อง การทำธุรกรรมที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และคู่มือปฏิบัติงานเรื่องการซื้อ/ขายและลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคาร เพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ กรณีบุคคลใดมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องในรายการที่พิจารณา บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่ร่วมพิจารณาการทำธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบและปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 (รวมทั้งที่มีแก้ไขเพิ่มเติม) ผ่านระบบออนไลน์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารพร้อมผู้เกี่ยวข้อง เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารทราบเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กำกับการปฏิบัติงานจะทำหน้าที่สนับสนุนฝ่ายจัดการในการบังคับให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งจัดให้มีกลไกที่เหมาะสมในการติดตามการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและคู่มือปฏิบัติงานดังกล่าว รวมถึงกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

ในปีที่ผ่านมา ฝ่ายตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการทำธุรกรรมของธนาคารที่มีขนาดรายการตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป พบว่าไม่มีรายการใดที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคาร

#### 8.1.4.2 การป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งรวมทั้งข้อมูลที่ยังมิได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนเป็นการทั่วไปซึ่งเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหรือมูลค่าของหลักทรัพย์ และดูแลให้มีการปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่อยู่ในตำแหน่งหรือสถานะที่มีโอกาสล่วงรู้ข้อมูลภายในของธนาคาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องตามคำนิยามที่ทางการกำหนด ไปกระทำการแสวงหาประโยชน์จากข้อมูลนั้นเพื่อตนเองหรือผู้อื่น เช่น ห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน หรือก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยเป็นการทั่วไป การนำข้อมูลหรือความลับของธนาคารและ/หรือลูกค้าไปใช้ในการทำธุรกิจแข่งขันกับธนาคารและ/หรือลูกค้าของธนาคาร การหาประโยชน์จากอำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลภายในที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ ซึ่งอาจมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้น ธนาคารจึงได้กำหนดให้หน่วยงานบริหารข้อมูลทางการเงินต่อทางการเป็นหน่วยงานเดียวที่ทำหน้าที่ในการนำส่งงบการเงินและรายงานทางการเงินต่าง ๆ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้ผ่านกระบวนการพิจารณาสอบทานความถูกต้อง ครบถ้วน จากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารตามลำดับ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลภายในของธนาคารจะไม่ถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกก่อนเวลาอันควร

สำหรับแนวทางการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในธนาคารได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความโปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม สอดคล้องกับแนวปฏิบัติตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และห้ามพนักงานที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเป็นประจำ หรือบุคคลที่มีโอกาสได้รับข้อมูลภายในเพียงบางโอกาสทำการซื้อขายหลักทรัพย์ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมงหลังจากได้มีการเผยแพร่ข้อมูลต่อสาธารณชน และห้ามนำข้อมูลภายในที่ได้รับเปิดเผยแก่ครอบครัวและ/หรือบุคคลอื่นตลอดเวลาแม้พนักงานและ/หรือครอบครัวนั้น ๆ จะมีได้ซื้อ/ขายหลักทรัพย์ และ/หรือจะมีได้ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ ก็ตาม เพื่อป้องกันมิให้พนักงานแสวงหาผลประโยชน์เพื่อตนเองและ/หรือเพื่อบุคคลอื่น นอกจากนี้ในกรณีที่มีเหตุการณ์อันอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร ธนาคารจะทำการกำหนดช่วงเวลาการห้ามซื้อ/ขายหลักทรัพย์เพิ่มเติม สำหรับกลุ่มคนที่ได้รับข้อมูลภายในที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์นั้น ๆ อีกด้วย

ธนาคารกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่า และเจ้าหน้าที่บริหารหรือเทียบเท่าในหน่วยงานควบคุม

ทางการเงิน วางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และบริหารเงิน รวมทั้งบุคคลที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการเงินกำหนด มีหน้าที่เปิดเผยข้อมูลและรายงานการถือหลักทรัพย์ที่ออกโดยธนาคารทั้งของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวทุกครั้งเมื่อมีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น ตามแบบรายงานและภายในระยะเวลาที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดทำรายงานการถือหุ้นธนาคารของกรรมการ ผู้บริหาร และคู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อคณะกรรมการเพื่อทราบเป็นประจำทุกเดือน และจัดทำรายงานสรุปการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ธนาคารของกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านต่าง ๆ รวมทั้ง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ โดยให้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/annual-shareholder-report>

#### การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงประกาศที่เกี่ยวข้อง การใช้ข้อมูลภายในตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมถึงระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม

#### มาตรการลงโทษ

ธนาคารได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับมาตรการลงโทษเรื่องการไม่ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การใช้ข้อมูลภายในตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ หรือการตกลงทางธุรกิจใด ๆ ทั้งกับภาครัฐและเอกชน รวมถึงกฎเกณฑ์ทางการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการกระทำความผิดวินัยและการกระทำผิดจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) เพื่อให้การปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปด้วยความถูกต้อง โปร่งใส ยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเป็นธรรม



ในปี 2566 ธนาคารได้จัดอบรมหลักสูตร Related Transaction & Blackout Period ที่ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์และการลงทุนในหลักทรัพย์ธนาคารให้กับผู้บริหาร จำนวน 99 คน ทั้งนี้ ธนาคารไม่พบการกระทำผิดเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคาร รวมถึงไม่มีการถูกลงโทษหรือถูกกล่าวโทษ เกี่ยวกับการกระทำผิดในการใช้ข้อมูลภายในในการซื้อขายหลักทรัพย์ของธนาคารจากกรรมการหรือผู้บริหารของธนาคาร

#### 8.1.4.3 การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการทบทวนนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันว่ามีความเหมาะสมทุกปี และกำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงของธุรกิจเพื่อระบุการดำเนินงานของธนาคารที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยง การป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันโดยพิจารณาแนวปฏิบัติของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ธนาคารมีมาตรการดูแลและให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ที่ปฏิเสศหรือแจ้งเบาะแสการกระทำการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งมาตรการป้องกันคุ้มครองให้ได้รับความปลอดภัยจากการถูกคุกคาม ปองร้าย ถูกลงโทษ ลดตำแหน่ง หรือข่มขู่ ธนาคารได้กำกับดูแลให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด พนักงานทุกคนต้องเข้ารับการอบรมและทดสอบความรู้ความเข้าใจเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งเป็นหัวข้อที่พนักงานต้องอบรมทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาพนักงานได้อบรมครบร้อยละ 100 นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นชอบรายงานผลการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการการควบคุมความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชันทั้งหมด

#### 8.1.4.4 การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

ธนาคารได้เปิดช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเบาะแสและร้องเรียนผ่านช่องทางที่ธนาคารจัดไว้ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการเป็นผู้พิจารณาและมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงานทำหน้าที่กลั่นกรองเบาะแสและข้อร้องเรียนดังกล่าว ทั้งนี้ในปี 2566 มีเรื่องที่เป็นกรณีที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน จำนวน 1 เรื่อง โดยธนาคารได้ดำเนินการในเรื่องแจ้งเบาะแสอย่างเหมาะสมซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจะแจ้งผลการดำเนินงานภายในระยะเวลาที่เหมาะสมให้แก่ผู้แจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนทราบ และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ธนาคารจะปกปิดและเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียน และผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบการแจ้งเบาะแส/ข้อร้องเรียนเท่านั้น ที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

## 8.2 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ <https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report>

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงใน เอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 8.3 รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยอื่น

เปิดเผยบนเว็บไซต์ ดังนี้

คณะกรรมการบริหาร:

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-board-of-executive-directors-report>

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง:

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-risk-oversight-committee-report>

คณะกรรมการสินเชื่อ:

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-credit-committee-report>

คณะกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ:

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-it-oversight-committee-report>

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล:

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-nomination-remuneration-and-corporate-governance-committee-report>

ผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อย่อยชุดอื่นได้แสดงใน เอกสารแนบ 6 สำหรับการประชุมและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการชด้อย่อยได้แสดงในหัวข้อ 8.1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ

## 9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### 9.1 การควบคุมภายใน

#### ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของธนาคาร โดยให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงานที่มีประสิทธิผลโดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหากำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล คณะกรรมการสินเชื่อ และคณะกรรมการ IT Oversight ทำหน้าที่กำกับดูแลระบบการควบคุมภายใน นโยบาย กระบวนการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หน่วยงานตรวจสอบภายในได้ตรวจสอบการปฏิบัติงานหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงรายการระหว่างกัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคาร และรายงานผลการตรวจสอบยังเป็นเครื่องมือให้ฝ่ายจัดการนำไปพัฒนากระบวนการและการควบคุมภายในตามความเหมาะสม

คณะกรรมการธนาคารในการประชุมครั้งที่ 12/2566 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2566 มีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาและรับทราบผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของธนาคาร ซึ่งนำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารด้านการตรวจสอบในการประเมินผลดังกล่าว ผู้ตรวจสอบได้พิจารณาระบบการควบคุมภายในของธนาคารตามองค์ประกอบสำคัญ 5 ประการของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง มาตรการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารรับทราบสถานะและความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของธนาคารที่เอ็มบีธนาคาร ซึ่งมีการพัฒนา ติดตาม และปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องและรองรับกระแสการเปลี่ยนแปลงของโลก ทั้งจากความผันผวนและเปราะบางของเสถียรภาพระบบเศรษฐกิจการเงิน (Fragile Economy) จากปัญหาหนี้ครัวเรือน การเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยี สถานการณ์ด้านดิจิทัล ที่อาจส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมผู้บริโภค ธนาคาร ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงสภาพแวดล้อมการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นความยั่งยืน (Sustainability) นำมาสู่การเปลี่ยนแปลงที่ธนาคารจะต้อง Transform ทั้งด้านธุรกิจ ดิจิทัล เทคโนโลยี กระบวนการทำงาน และบุคลากร ภายใต้กรอบบริหารความเสี่ยงและหลักธรรมาภิบาลที่ดีตามแนวทางการป้องกัน 3 ระดับ เพื่อมุ่งสู่การธนาคารเพื่อความยั่งยืน โดยคณะกรรมการตรวจสอบให้ความสำคัญและสนับสนุนกรอบการดำเนินงาน B+ESG (Business Sustainability,

Environmental Sustainability, Social Sustainability, Corporate Governance and Business Ethics) ผสานธุรกิจและความยั่งยืนในทุกกระบวนการและทุกส่วนงาน (Tone from the Top) อันจะนำไปสู่การควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และเกิดประสิทธิผลในระยะยาว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีการทำงานและหารือร่วมกันอย่างต่อเนื่องกับคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และฝ่ายจัดการเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีกรอบบริหารความเสี่ยง และกระบวนการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เป็นปัจจุบันบนพื้นฐานของการส่งเสริมวัฒนธรรมด้านความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานของธนาคารทั่วทั้งองค์กรอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ ยังได้มีการติดตามพัฒนาการในการปรับปรุงกระบวนการการควบคุมภายในโดยฝ่ายจัดการอย่างเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้คำแนะนำต่อฝ่ายจัดการและติดตามการดำเนินงานตามข้อสังเกตจากการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการธนาคารโดยสม่ำเสมอ

#### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เปิดเผยบนเว็บไซต์ธนาคาร ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการชุดย่อย ตามลิงค์ด้านล่างนี้

<https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility-audit-committee-report>

### 9.2 รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งประกอบด้วยคำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์อันนโยบายการกำหนดราคา รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูงในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566



### 9.3 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ในการทำธุรกิจ ธนาคารจะยึดมั่นในหลักการ ความถูกต้อง โปร่งใส และผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ โดยธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของทางการ จึงได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารขึ้นไปเปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ หรือความเกี่ยวข้องในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส และได้จัดทำนโยบาย Policy on Confidential & Insider Information and Conflicts of Interest รวมทั้งคู่มือปฏิบัติในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีหรือเข้าข่ายมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยในการพิจารณาทำรายการกับบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง หรือเกี่ยวข้องกัน ธนาคารจะดำเนินการด้วยหลักความเสมอภาคและยุติธรรม เช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) รวมทั้งกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการและไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุม รวมทั้งต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

ธนาคารไม่มีนโยบายให้สินเชื่อโดยตรงแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งผู้เกี่ยวข้อง สำหรับการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการที่ธนาคารกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงมีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องผ่านการพิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานหรือวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ ต้องมีเงื่อนไขและราคาเหมือนลูกค้าทั่วไป มีการควบคุมปริมาณการให้สินเชื่อหรือลงทุน มิให้มีปริมาณเกินสมควร และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารด้วยมติเอกฉันท์ โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมดังกล่าว

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ป้องกันและขจัดความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้งซึ่งมีขนาดของรายการสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนดต้องได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบว่าเป็นธรรมและไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ก่อนที่จะทำรายการ สำหรับรายการที่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด จะมีการรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นระยะๆ ทั้งนี้ รายการทั้งหมดจะถูกเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน โปร่งใส ตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

สำหรับการทำรายการระหว่างกันในอนาคต ธนาคารจะยังคงยึดมั่นในหลักการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร และผู้ถือหุ้น โดยอย่างน้อยจะต้องมีราคาและเงื่อนไขเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป (Arm's Length Basis) ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายและแนวทางปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งจะมีการปรับปรุงนโยบายและคู่มือปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างต่อเนื่องด้วย

### 9.4 การให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

ธนาคารไม่มีการให้บุคคลซึ่งอาจมีความขัดแย้งถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 5 ในบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม แทนการถือหุ้นของธนาคารโดยตรง

# ส่วนที่ 3

## งบการเงิน

งบการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา



## ส่วนที่ 3

### งบการเงิน

#### ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ในการอ่านคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายบริหาร ผู้ลงทุนควรอ่านประกอบกับงบการเงินของธนาคาร ซึ่งมีการสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งในบางกรณีฝ่ายบริหารจะต้องใช้ดุลยพินิจ การประมาณการและข้อสมมติฐานของรายการทางธุรกิจนั้นๆ เพื่อให้การจัดทำงบการเงินถูกต้องตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### 1. งบการเงิน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตรวจสอบโดย คุณชาญชัย สุกุลเกิดสิน

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 6827 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566 ตรวจสอบโดย คุณโชคชัย งามวุฒิกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 9728 แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

#### 2. สรุปรายงานการสอบบัญชี

สรุปรายงานการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 - 2566

คุณชาญชัย สุกุลเกิดสิน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยเน้นเรื่องความสำเร็จของการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

คุณโชคชัย งามวุฒิกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค ไทย สอบบัญชี จำกัด

ได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565 และ 2566

ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข

#### 3. ตารางสรุปงบการเงินรวมสำหรับระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมาอยู่ในหน้าถัดไป

## งบแสดงฐานะการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์	2566	2565	2564*
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	15,487	15,506	16,011
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	267,486	187,563	158,873
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	1,533	1,421
สินทรัพย์อนพันธ	7,236	10,376	6,913
เงินลงทุนสุทธิ	179,088	211,432	180,229
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	8,614	8,574	8,620
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,327,964	1,376,118	1,371,304
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	8,674	7,777	7,369
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63,502)	(57,390)	(54,472)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,136	1,326,505	1,324,201
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,312	12,152	8,626
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	20,859	19,788	21,625
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	23,434	22,890	22,819
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,560	830	9
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,752	9,130	8,823
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,824,434</b>	<b>1,826,279</b>	<b>1,758,170</b>



งบแสดงฐานะการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2566	2565	2564*
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	1,386,581	1,399,247	1,339,195
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,794	84,770	84,966
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	6,063	5,586	5,325
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,816	438	437
หนี้สินอนุพันธ์	5,707	9,499	6,595
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	59,531	59,644	68,398
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	4,230	3,872	3,784
ประมาณการหนี้สินอื่น	2,334	2,662	2,026
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	922
รายได้รอตัดบัญชี	16,741	17,950	19,164
หนี้สินอื่น	24,290	23,603	16,522
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>1,595,087</b>	<b>1,607,271</b>	<b>1,547,334</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	92,939	92,939	92,021
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2564: 96,864,354,380 หุ้น)			
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	92,247	91,937	91,792
หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท (31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น และ 31 ธันวาคม 2564: 96,622,874,580 หุ้น)			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	43,374	43,360	43,345
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5,735	4,456	5,172
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091	10,091
ยังไม่ได้จัดสรร	77,900	69,163	60,435
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>229,347</b>	<b>219,007</b>	<b>210,835</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	1	1
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>229,347</b>	<b>219,008</b>	<b>210,836</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,824,434</b>	<b>1,826,279</b>	<b>1,758,170</b>

หมายเหตุ:

\* รายการบางรายการในงบการเงินปี 2564 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงินปี 2565

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565	2564
รายได้ดอกเบี้ย	79,134	65,627	64,239
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,927	14,010	13,239
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>57,207</b>	<b>51,617</b>	<b>51,000</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,007	14,025	15,190
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,645	3,634	3,941
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>10,362</b>	<b>10,391</b>	<b>11,249</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,666	1,693	1,480
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	52	7	182
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	284	261	346
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,390	1,883	1,280
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>70,961</b>	<b>65,852</b>	<b>65,537</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,672	16,006	16,480
ค่าตอบแทนกรรมการ	123	60	74
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	4,817	4,864	5,622
ค่าภาษีอากร	1,831	1,510	1,573
อื่นๆ	7,837	7,512	7,470
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>31,280</b>	<b>29,952</b>	<b>31,219</b>
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้</b>	<b>39,681</b>	<b>35,900</b>	<b>34,318</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199	18,353	21,514
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>17,482</b>	<b>17,547</b>	<b>12,804</b>
ภาษีเงินได้	(980)	3,352	2,327
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>10,477</b>



## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565	2564
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	225	(587)	(1,038)
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(55)	(37)	(18)
รับรู้ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ ในกำไรหรือขาดทุน	-	58	(20)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปใน ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(34)	113	215
	136	(453)	(861)
<b>รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,282	(119)	(51)
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(409)	(17)	588
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	(117)	15	197
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	6	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุน ในภายหลัง	(353)	24	(147)
	1,409	(97)	587
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สู่สิทธิจากภาษีเงินได้</b>	1,545	(550)	(274)
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	20,007	13,645	10,203

## งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565	2564
<b>การแบ่งปันกำไร</b>			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,462	14,195	10,474
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	3
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>18,462</b>	<b>14,195</b>	<b>10,477</b>
<b>การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,007	13,645	10,200
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	3
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>20,007</b>	<b>13,645</b>	<b>10,203</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.19	0.15	0.11
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.19	0.15	0.11



## งบกระแสเงินสดรวม

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	2566	2565	2564
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,482	17,547	12,804
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	3,994	4,145	4,802
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199	18,353	21,514
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	50	(52)	182
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	22	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	528	255	282
สำรองประมาณการหนี้สิน	554	809	535
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(45)	(73)	8
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	41	141	87
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	(6)	(54)	15
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(52)	(7)	(182)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	(490)	358	3,941
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้กับพนักงาน	136	122	261
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(284)	(261)	(346)
รายได้รอตัดบัญชี	(2,122)	(2,200)	(2,920)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57,207)	(51,617)	(51,000)
รายได้เงินปันผล	(229)	(174)	(91)
เงินสดรับดอกเบี้ย	77,853	65,977	61,363
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,590)	(11,034)	(11,473)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,050)	(3,278)	(2,269)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์			
และหนี้สินดำเนินงาน	38,784	38,957	37,513

## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	2566	2565	2564
<b>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(79,835)	(28,723)	52,371
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(892)	(39)	2,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,083	(24,032)	(1,446)
ทรัพย์สินรอการขาย	228	(858)	3,875
สินทรัพย์อื่น	(1,566)	(412)	5,475
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	(10,773)	60,045	(34,213)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,024	(196)	9,125
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475	261	1,430
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,493	-	-
ประมาณการหนี้สิน	(704)	(692)	(1,895)
หนี้สินอื่น	234	4,903	(3,277)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(20,449)</b>	<b>49,214</b>	<b>71,317</b>



## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	2566	2565	2564
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,942	1,775	1,166
เงินสดรับจากเงินปันผล	477	482	416
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30,827)	(45,177)	(143,094)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีต้นทุนเบ็ดเสร็จอื่น	69,515	41,021	96,191
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(6,813)	(27,873)	-
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(831)	(1,057)	(1,223)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,735)	(1,603)	(2,255)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	42	185	463
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	32,770	(32,247)	(48,336)

## งบกระแสเงินสดรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	2566	2565	2564
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	12,098	21,998	9,169
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(12,217)	(31,515)	(31,743)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,469)	(2,418)	(1,943)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	234	8	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(2)	(2)	(1)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(9,984)	(5,601)	(4,359)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-
เงินสดจ่ายคืนทุนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(16)
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(12,340)</b>	<b>(17,530)</b>	<b>(28,893)</b>
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	58	(20)
<b>เงินสดลดลงสุทธิ</b>	<b>(19)</b>	<b>(505)</b>	<b>(5,932)</b>
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,506	16,011	21,943
<b>เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>15,487</b>	<b>15,506</b>	<b>16,011</b>



## ส่วนที่ 4

### เอกสารแนบ

เอกสารแนบที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ (เอกสารแนบ 1-6)  
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

## เอกสารแนบ

**เอกสารแนบ 1: รายละเอียดคณะกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร**  
แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us>

**เอกสารแนบ 2: รายละเอียดกรรมการและผู้บริหารธนาคารที่ดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**  
แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure>

**เอกสารแนบ 3: รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าตรวจสอบภายใน และหัวหน้ากำกับกับการปฏิบัติงาน**  
แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us>

**เอกสารแนบ 4: รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน**  
- ไม่มี -

**เอกสารแนบ 5: นโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณฉบับเต็ม และกฎบัตรคณะกรรมการ**  
แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us>

**เอกสารแนบ 6: รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย**  
แสดงบนเว็บไซต์ธนาคาร <https://www.ttbbank.com/th/about-us/scope-and-responsibility>

### เอกสารแนบที่อยู่ท้ายเล่ม (ในส่วนถัดไป)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน  
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

**ท่านสามารถศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมได้จากรายละเอียดในเอกสารแนบที่แสดงไว้บนเว็บไซต์**

โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ	<a href="https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure">https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-group-structure</a>
คณะกรรมการและผู้บริหาร	<a href="https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors">https://www.ttbbank.com/th/about-us/board-of-directors</a>
บรรษัทภิบาล	<a href="https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance">https://www.ttbbank.com/th/about-us/corporate-governance</a>
นักลงทุนสัมพันธ์	<a href="https://www.ttbbank.com/th/ir">https://www.ttbbank.com/th/ir</a>



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัท ย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลัก ความระมัดระวังและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและ สมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันจะเป็นประโยชน์ ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข จาก ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ ภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และป้องกันความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่มีสาระสำคัญ ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งเป็นกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ เกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่าง ครบถ้วน เพียงพอและเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวปรากฏไว้ใน รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของธนาคารมีความเพียงพอและเหมาะสม ตลอดจนสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินเฉพาะของธนาคารและงบการเงิน รวมของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ว่ามีความถูกต้อง ครบถ้วนตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



นายปิติ ตัณฑเกษม  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ  
ประธานกรรมการ

# ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

### เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และของเฉพาะธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ตามลำดับ ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและเรื่องอื่น ๆ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึง มาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระ ที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามประมวลจริยบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

## เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิต เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4, 13 และ 14	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คิดเป็นร้อยละ 72.79 และร้อยละ 72.88 ของสินทรัพย์รวมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามลำดับ โดยมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวนเงิน 63,502 ล้านบาท และ 61,423 ล้านบาท ตามลำดับ</p> <p>การประมาณการของผู้บริหารเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายขึ้นอยู่กับแบบจำลองด้านเครดิต ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณและการประมาณการที่สำคัญในการจัดทำแบบจำลองด้านเครดิตดังกล่าว ซึ่งรวมถึงการเลือกแบบจำลองสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคตการกำหนดเงื่อนไขในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การประเมินคุณภาพการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญและการด้อยค่าด้านเครดิตและการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันและโครงการความช่วยเหลือที่ให้กับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อโคโรนา 2019 ได้เพิ่มความซับซ้อนให้กับกระบวนการในการประมาณการของผู้บริหาร โดยเฉพาะอย่างยิ่งในการพิจารณาการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง</p> <p>ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของลูกหนี้รายตัว กลุ่มอุตสาหกรรมหรือกลุ่มลูกค้าหรือปัจจัยอื่นซึ่งอาจมีผลต่อการใช้ประมาณการ และการใช้วิจารณญาณ</p> <p>ข้าพเจ้าพิจารณาความสอดคล้องของนโยบายการบัญชีและนโยบายความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธนาคารและธนาคารกับข้อกำหนดตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ตลอดจนประกาศและแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง</p> <p>วิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้ารวมถึงการทดสอบการออกแบบ และความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับการสอบทานสินเชื่อ กระบวนการติดตามแบบจำลอง ปัจจัยสำหรับการคาดการณ์ของเศรษฐกิจมหภาคไปในอนาคต และการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง</p> <p>การสุ่มตัวอย่างตามที่ระบุในการประเมินความเสี่ยงของข้าพเจ้าเพื่อสอบทานสินเชื่อ รวมถึงการพิจารณารายละเอียดของแฟ้มสินเชื่อรายตัวและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ซึ่งข้าพเจ้าปฏิบัติตามอย่างเป็นอิสระ</p> <p>การตัดสินใจทางด้านเทคนิคที่สำคัญ ข้อสมมติและวิธีการทางแบบจำลองได้ถูกทดสอบตามความเหมาะสมรวมถึงการให้ผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้าพิจารณาเอกสารประกอบแบบจำลอง รายงานการตรวจสอบความสมเหตุสมผลของการพัฒนาโมเดลซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญที่ถูกรว่าจ้างโดยผู้บริหารของกลุ่มธนาคารและธนาคาร และการทดสอบ “Back-testing”</p>



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
	<p>ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญความเสี่ยงทางด้านเครดิตของข้าพเจ้า ประเมินข้อสมมติและวิธีการของผู้บริหารในการระบุและการประมาณการการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลัง</p> <p>ข้าพเจ้าพิจารณาว่าการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการสะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย</p>

การวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน	
สำหรับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน และมูลค่ายุติธรรม อ้างอิงหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5	
เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ	ได้ตรวจสอบเรื่องดังกล่าวอย่างไร
<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 132,903 ล้านบาทหนี้สินทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นจำนวนเงิน 7,523 ล้านบาท</p> <p>ในจำนวนดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่จัดลำดับชั้นการวัดมูลค่ายุติธรรมเป็นข้อมูลระดับ 2 และ 3 เป็นจำนวน 132,748 ล้านบาท และ 7,523 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากข้อมูลอื่นประกอบนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง หรือโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าโดยใช้ข้อมูลดังกล่าว การใช้เทคนิคการวัดมูลค่าและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจได้มูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน</p> <p>ดังนั้นจึงพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ</p>	<p>ในการวางแผนวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ประเมินความเสี่ยงโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ทั้งในแง่ของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณ และความเหมาะสมของเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้</p> <p>สำหรับเครื่องมือทางการเงิน ข้าพเจ้าและผู้เชี่ยวชาญด้านการประเมินมูลค่าของข้าพเจ้าได้วัดมูลค่าอย่างเป็นอิสระสำหรับตราสารอนุพันธ์ของกลุ่มธนาคารและธนาคารที่ได้สุ่มเลือกมา ข้าพเจ้าได้เลือกตัวอย่างเพื่อตรวจสอบข้อมูลที่ใช้ในการกำหนดราคาซึ่งมาจากแหล่งข้อมูลภายนอก และทำการใส่ข้อมูลที่ถูกต้องในโมเดลการคำนวณราคา ข้าพเจ้ายังได้ประเมินความเหมาะสมของแบบจำลองดังกล่าว และได้สุ่มตัวอย่างเพื่อวัดมูลค่าของตราสารทุน ตราสารหนี้ของกลุ่มธนาคารและธนาคารและเปรียบเทียบกับมูลค่าที่กลุ่มธนาคารและธนาคารคำนวณได้</p> <p>ข้าพเจ้าได้พิจารณาความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</p>

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วยข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่าจะรายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือการอ่านข้อมูลอื่นตามที่ระบุข้างต้นเมื่อจัดทำแล้ว และพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้า หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปี หากข้าพเจ้าสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและขอให้ทำการแก้ไข

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้



ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของข้าพเจ้ารวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาดเนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหารและจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของข้าพเจ้าจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารและธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการภายในกลุ่มหรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคารเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคาร ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในปีปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว



(ไชคชัย งามวุฒิกุล)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เลขทะเบียน 9728

บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคไทย สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร

20 กุมภาพันธ์ 2567



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565
		(พันบาท)			
เงินสด		15,487,258	15,505,583	15,487,258	15,505,582
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8	267,486,262	187,563,316	267,468,700	187,545,416
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	9	2,470,257	1,533,033	2,470,257	1,533,024
สินทรัพย์อนุพันธ์	10	7,236,364	10,375,799	7,236,364	10,375,799
เงินลงทุนสุทธิ	11	179,087,531	211,431,500	179,087,531	211,431,500
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	12	8,614,449	8,573,610	4,833,511	5,143,948
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	13,14	1,273,135,869	1,326,504,537	1,270,223,673	1,323,737,079
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15	12,312,102	12,152,366	9,886,857	10,613,877
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	16	20,858,778	19,788,332	20,788,483	19,718,903
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	17	23,433,891	22,890,214	23,382,161	22,843,092
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,560,030	829,779	2,058,787	1,398,594
สินทรัพย์อื่นสุทธิ		12,750,927	9,130,807	12,266,705	8,663,928
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>1,824,433,718</b>	<b>1,826,278,876</b>	<b>1,815,190,287</b>	<b>1,818,510,742</b>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

เงินรับฝาก	19	1,386,580,912	1,399,246,571	1,387,960,507	1,400,077,734
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	87,794,128	84,769,857	87,794,128	84,769,857
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		6,061,311	5,586,302	6,061,252	5,586,281
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	21	1,816,492	438,041	1,816,492	438,041
หนี้สินอนุพันธ์	10	5,706,921	9,499,240	5,706,921	9,499,240
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	59,531,381	59,644,222	52,633,050	54,644,222
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	23	4,230,460	3,872,429	4,070,633	3,744,549
ประมาณการหนี้สินอื่น	24	2,333,830	2,662,494	2,333,328	2,661,860
รายได้รอตัดบัญชี	25	16,740,861	17,950,211	16,742,119	17,951,986
หนี้สินอื่น	26	24,290,289	23,601,927	23,870,059	23,239,904
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>1,595,086,585</b>	<b>1,607,271,294</b>	<b>1,588,988,489</b>	<b>1,602,613,674</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
			(พันบาท)		
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นสามัญ 97,830,583,125 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท	29	92,939,054	92,939,054	92,939,054	92,939,054
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 97,101,487,977 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท					
(31 ธันวาคม 2565: หุ้นสามัญ 96,776,073,897 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 0.95 บาท)	29	92,246,413	91,937,270	92,246,413	91,937,270
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		43,373,984	43,360,227	43,373,984	43,360,227
องค์กรประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		5,735,214	4,455,714	6,703,806	5,413,835
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	30	10,091,000	10,091,000	10,091,000	10,091,000
ยังไม่ได้จัดสรร		77,900,479	69,162,228	73,786,595	65,094,736
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>229,347,090</b>	<b>219,006,439</b>	<b>226,201,798</b>	<b>215,897,068</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		43	1,143	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>229,347,133</b>	<b>219,007,582</b>	<b>226,201,798</b>	<b>215,897,068</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>1,824,433,718</b>	<b>1,826,278,876</b>	<b>1,815,190,287</b>	<b>1,818,510,742</b>



นายปิติ ตันฑะกอม  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ  
ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบบำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2566	2565	2566	2565	
	(พันบาท)				
รายได้ดอกเบี้ย	39	79,133,805	65,626,627	78,996,783	65,551,297
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	40	21,926,383	14,009,703	21,805,503	13,965,721
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		57,207,422	51,616,924	57,191,280	51,585,576
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	41	14,006,711	14,025,343	13,115,829	13,405,279
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	41	3,644,573	3,634,371	4,066,958	3,846,852
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		10,362,138	10,390,972	9,048,871	9,558,427
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	42	1,666,400	1,692,722	1,729,672	1,692,722
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	43	51,687	6,721	(5,469)	(3,631)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		283,845	261,352	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,389,985	1,883,800	2,050,335	2,423,231
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		70,961,477	65,852,491	70,014,689	65,256,325
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		16,672,610	16,006,486	15,860,574	15,486,081
ค่าตอบแทนกรรมการ		122,646	59,698	122,646	59,698
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		4,816,941	4,864,135	4,754,629	4,821,917
ค่าภาษีอากร		1,830,882	1,510,348	1,816,179	1,504,126
อื่น ๆ		7,836,776	7,511,440	7,787,825	7,446,680
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		31,279,855	29,952,107	30,341,853	29,318,502
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	44	22,199,393	18,353,241	22,309,180	18,478,224
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		17,482,229	17,547,143	17,363,656	17,459,599
ภาษีเงินได้	18	(979,979)	3,351,947	(1,062,734)	3,353,827
กำไรสำหรับปี		18,462,208	14,195,196	18,426,390	14,105,772

กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรม

ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายัติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการป้องกันความเสี่ยง

ในกระแสน้ำเงินสด

รับรู้ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ

ในกำไรหรือขาดทุน

ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน


กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

	224,856	(586,912)	288,785	(570,410)
	(55,530)	(37,519)	(118,793)	(37,519)
	-	58,187	-	58,187
18	(33,865)	113,249	(33,998)	109,949
	<u>135,461</u>	<u>(452,995)</u>	<u>135,994</u>	<u>(439,793)</u>


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
หมายเหตุ	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์	2,281,534	(119,455)	2,281,534	(119,455)
ขาดทุนจากเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(408,814)	(16,530)	(408,814)	(16,530)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับ				
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	23	(117,290)	14,370	(112,051)
ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)	6,067	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	18	(352,300)	24,323	(352,134)
	1,409,197	(97,292)	1,408,535	(92,925)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุติจากภาษีเงินได้	1,544,658	(550,287)	1,544,529	(532,718)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	20,006,866	13,644,909	19,970,919	13,573,054
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	18,462,181	14,195,190	18,426,390	14,105,772
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	27	6	-	-
กำไรสำหรับปี	18,462,208	14,195,196	18,426,390	14,105,772
การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	20,006,840	13,644,906	19,970,919	13,573,054
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	26	3	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	20,006,866	13,644,909	19,970,919	13,573,054
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.19	0.15	0.19	0.15
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.19	0.15	0.19	0.15



นายปิติ ตัดทองเกษม  
 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ  
 ประธานกรรมการ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

		งบการเงินรวม													
		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น								กำไรสะสม					
				ทุนสำรองอื่น -	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	เงินสำรองสำหรับ	ผลต่างจากการ	ส่วนแบ่งกำไร					ส่วนได้เสีย	
		ทุนเรือนหุ้นที่ออก	ส่วนเกิน	การจ่ายโดยใช้	จากการตีราคา	ทุนจากการ	การป้องกันความเสี่ยง	แปลงค่าจากการเงิน	เบ็ดเสร็จอื่น	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง			ที่ไม่มี	รวมส่วนของผู้
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	หุ้นเป็นเกณฑ์	หุ้นเป็นเกณฑ์	สินทรัพย์สุทธิ	เงินลงทุนสุทธิ	ในกระแสเงินสด	จากการดำเนินงาน	ในบริษัทร่วม	ของส่วนผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	ธนาคาร	อำนาจควบคุม	ถือหุ้น
(พันบาท)															
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	91,791,731	43,344,840	103,301	5,181,187	(6,513)	(59,168)	(46,550)	-	5,172,257	10,091,000	60,434,727	210,834,555	1,140	210,835,695	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น															
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร															
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	-	-	122,089	-	-	-	-	-	-	122,089	-	-	122,089	-	122,089
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	137,248	17,429	(154,677)	-	-	-	-	-	-	(154,677)	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	8,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,291	-	8,291
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	(2,042)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,042)	-	(2,042)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,601,360)	(5,601,360)	-	-	(5,601,360)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	145,539	15,387	(32,588)	-	-	-	-	-	-	(32,588)	-	(5,601,360)	(5,473,022)	-	(5,473,022)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี															
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,195,190	14,195,190	6	14,195,196
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	(95,564)	(482,750)	(30,015)	46,550	-	(561,779)	-	-	11,495	(550,284)	(3)	(550,287)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	(95,564)	(482,750)	(30,015)	46,550	-	(561,779)	-	-	14,206,685	13,644,906	3	13,644,909
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(122,176)	-	-	-	-	(122,176)	-	-	122,176	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	91,937,270	43,360,227	70,713	4,963,447	(489,263)	(89,183)	-	-	4,455,714	10,091,000	69,162,228	219,006,439	1,143	219,007,582	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566															
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	91,937,270	43,360,227	70,713	4,963,447	(489,263)	(89,183)	-	-	4,455,714	10,091,000	69,162,228	219,006,439	1,143	219,007,582	
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น															
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร															
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	28	-	-	135,459	-	-	-	-	-	135,459	-	-	135,459	-	135,459
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	28,29	75,642	15,925	(91,567)	-	-	-	-	-	(91,567)	-	-	-	-	-
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)	29	233,501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233,501	-	233,501
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง	28	-	-	(48,999)	-	-	-	-	(48,999)	-	-	-	(48,999)	-	(48,999)
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	28	-	(2,168)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,168)	-	(2,168)
เงินปันผลจ่าย	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,983,982)	(9,983,982)	-	-	(9,983,982)
รวมเงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	309,143	13,757	(5,107)	-	-	-	-	-	(5,107)	-	(9,983,982)	(9,666,189)	-	-	(9,666,189)
การจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม															
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
การชดเชยหนี้ของวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,111)	(1,111)
รวมการจัดสรรส่วนทุนให้ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,126)	(1,126)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี															
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,462,181	18,462,181	27	18,462,208
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	1,825,226	(147,167)	(44,422)	-	1,051	1,634,688	-	(90,029)	1,544,659	(1)	1,544,658	
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับปี	-	-	-	1,825,226	(147,167)	(44,422)	-	1,051	1,634,688	-	18,372,152	20,006,840	26	20,006,866	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	(221,191)	(128,890)	-	-	-	(350,081)	-	350,081	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	92,246,413	43,373,984	65,606	6,567,482	(765,320)	(133,605)	-	1,051	5,735,214	10,091,000	77,900,479	229,347,090	43	229,347,133	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

งบการเงินเฉพาะธนาคาร													
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น										กำไรสะสม			
			ส่วนเกินทุนจาก			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า)	เงินสำรองสำหรับ	ผลต่างจากการ					
	ทุนเรือนหุ้นที่ออก	ส่วนเกิน	ทุนสำรองอื่น -	การควบรวมธุรกิจ	ส่วนเกินทุน	ทุนจากการ	การป้องกันความเสี่ยง	แปลงค่าเงิน	รวมองค์ประกอบอื่น	ทุนสำรอง			รวมส่วนของ
หมายเหตุ	และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	การจ่ายโดยใช้	ภายใต้การควบ	จากการตีราคา	เปลี่ยนแปลงมูลค่า	ในกระแสเงินสด	จากการดำเนินงาน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		เจ้าของ
			หุ้นเป็นเกณฑ์	คุมเดียวกัน	สินทรัพย์สุทธิ	เงินลงทุนสุทธิ	(ส่วนที่มีประสิทธิภาพ)	ในต่างประเทศสุทธิ					
(พันบาท)													
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565													
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2565													
รายการกับผู้ถือหุ้นที่บันทึกโดยตรงเข้าส่วนของผู้ถือหุ้น													
เงินทุนที่ได้รับและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร													

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ธันวาคม
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,482,229	17,547,143	17,363,656	17,459,599
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น				
เงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	3,994,289	4,145,105	3,959,427	4,114,474
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	22,199,393	18,353,241	22,309,180	18,478,224
ขาดทุนจากการด้อยค่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (กลับรายการ)	49,823	(52,598)	49,823	(52,598)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21,719	-	21,719	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	527,433	255,412	524,214	255,692
สำรองประมาณการหนี้สิน	553,851	809,433	533,521	794,444
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(45,524)	(72,870)	(45,533)	(72,870)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	1,153	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายและตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	40,569	140,983	40,569	140,983
กำไรจากการจำหน่ายอาคาร และอุปกรณ์	(5,871)	(54,094)	(5,871)	(50,032)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(51,687)	(6,721)	4,316	3,631
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากอัตราแลกเปลี่ยนและการปรับมูลค่า	(490,002)	357,475	(553,265)	357,475
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	135,459	122,089	135,459	122,089
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(283,845)	(261,352)	-	-
รายได้รอตัดบัญชี	(2,121,872)	(2,200,364)	(2,125,174)	(2,203,452)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(57,207,422)	(51,616,924)	(57,191,280)	(51,585,576)
รายได้เงินปันผล	(228,641)	(174,354)	(764,995)	(482,261)
เงินสดรับดอกเบี้ย	77,852,894	65,977,124	77,758,892	65,901,790
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,589,538)	(11,033,744)	(18,597,388)	(11,039,957)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,049,687)	(3,278,110)	(4,925,391)	(3,198,286)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	38,783,570	38,956,874	38,493,032	38,943,369
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(79,834,584)	(28,722,798)	(79,834,922)	(28,715,137)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	(891,700)	(39,263)	(891,700)	(39,263)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	29,082,978	(24,031,706)	29,082,778	(22,116,281)
ทรัพย์สินรอการขาย	228,266	(857,666)	1,118,241	680,542
สินทรัพย์อื่น	(1,566,064)	(411,924)	(1,552,649)	(92,732)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2566	2565	2566	2565
	(พันบาท)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,773,499)	60,044,704	(10,225,068)	55,991,404
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,024,271	(196,190)	3,024,271	(196,190)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	475,009	261,180	474,972	261,159
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,493,057	-	1,493,057	-
ประมาณการหนี้สิน	(704,465)	(692,327)	(710,686)	(755,953)
หนี้สินอื่น	234,097	4,902,702	238,053	4,888,351
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(20,449,064)	49,213,586	(19,290,621)	48,849,269
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,942,134	1,774,842	2,942,134	1,774,842
เงินสดรับจากเงินปันผล	476,501	482,261	764,995	482,261
เงินสดรับจากการชำระบัญชีของบริษัทย่อย	-	-	309,284	-
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30,826,524)	(45,176,552)	(30,826,524)	(45,176,552)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	69,514,812	41,021,002	69,514,812	41,021,002
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	(6,813,199)	(27,873,317)	(6,813,199)	(27,873,317)
เงินสดจ่ายในการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(30,000)
เงินสดจ่ายในการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(830,699)	(1,057,483)	(825,433)	(1,033,888)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,734,830)	(1,602,694)	(1,718,327)	(1,577,839)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์	42,447	184,395	42,447	180,162
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	32,770,642	(32,247,546)	33,390,189	(32,233,329)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม	12,098,332	21,998,420	-	5,458,420
เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม	(12,216,580)	(31,515,098)	(2,016,580)	(14,675,098)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(2,468,917)	(2,418,180)	(2,348,663)	(2,368,063)
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้วเพิ่มขึ้น	233,501	8,291	233,501	8,291
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	(2,168)	(2,042)	(2,168)	(2,042)
จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของธนาคาร	(9,983,982)	(5,601,360)	(9,983,982)	(5,601,360)
จ่ายเงินปันผลแก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(15)	-	-	-
จ่ายเงินสดส่วนที่เหลือจากการชำระบัญชีให้แก่ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(74)	-	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,339,903)	(17,529,969)	(14,117,892)	(17,179,852)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	-	58,187	-	58,187
เงินสดลดลงสุทธิ	(18,325)	(505,742)	(18,324)	(505,725)
เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	15,505,583	16,011,325	15,505,582	16,011,307
เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	15,487,258	15,505,583	15,487,258	15,505,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ	สารบัญ
1	ข้อมูลทั่วไป
2	เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน
3	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4	การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร
5	มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
6	การดำรงเงินกองทุน
7	การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
8	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)
9	สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
10	อนุพันธ์
11	เงินลงทุนสุทธิ
12	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ
13	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ
14	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
15	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ
16	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
17	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ
18	ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้
19	เงินรับฝาก
20	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
21	หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
22	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
23	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
24	ประมาณการหนี้สินอื่น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุ

สารบัญ

- 25 รายได้รอตัดบัญชี
- 26 หนี้สินอื่น
- 27 การหักกลบลินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน
- 28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาต
- 29 ทุนเรือนหุ้น
- 30 ทุนสำรองตามกฎหมาย
- 31 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)
- 32 โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง
- 33 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล
- 34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด
- 35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น
- 36 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 37 ส่วนงานดำเนินงาน
- 38 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
- 39 รายได้ดอกเบี้ย
- 40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย
- 41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
- 42 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 43 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน
- 44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- 45 กำไรต่อหุ้น
- 46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2567

#### 1 ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นนิติบุคคลที่จัดตั้งขึ้นในประเทศไทย และมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร

ธนาคารจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2526

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ บริษัทย่อยจัดตั้งเป็นบริษัทตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทยโดยดำเนินธุรกิจหลักในการให้บริการด้านการบริหารสินทรัพย์และนายหน้า รายละเอียดของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 12

#### 2 เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินรวมถึงแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชีฯ กฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 21/2561 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเพิ่มเติมอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

งบการเงินนี้จัดทำและแสดงหน่วยเงินตราเป็นเงินบาทซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดมีการเปิดเผยเพื่อให้แสดงเป็นหลักพันบาท และในหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 ไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

เนื่องจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ตั้งแต่ปี 2563 ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ได้ออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนสถาบันการเงินและช่วยเหลือลูกหนี้และกลุ่มธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโควิด-19 และสถานการณ์เศรษฐกิจในประเทศไทยและยังมีมาตรการช่วยเหลือเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่องจนถึงปลายปี 2566

## ธนาคารแห่งประเทศไทย ธาตุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยถือปฏิบัติตามมาตรการผ่อนปรนที่ออกโดย ธปท. จากผลกระทบของสถานการณ์โควิด-19 โดยปฏิบัติตามหนังสือเวียนของธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 37/2564 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2564 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ดังนี้

- (1) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวจะมีทางเลือกสำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในการใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีสำหรับการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1)
- (2) การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้โดยการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ลักษณะดังกล่าวธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องถือปฏิบัติการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง (การให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2)

ธนาคารและบริษัทย่อยจะให้ความช่วยเหลือในทั้ง 2 รูปแบบ และเลือกที่จะใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังต่อไปนี้สำหรับการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 1

- ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพสามารถจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตได้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน
- การใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective Interest Rate (EIR)) ใหม่ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญา

การใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวทางบัญชีได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2567 การจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว พบว่าไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

นอกจากนี้ สนส. 4/2564 เรื่อง มาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ได้เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 15

สำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับต่าง ๆ ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำการประเมินเบื้องต้นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและคาดว่าจะไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานเป็นครั้งแรก

นอกจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กล่าวในข้างต้น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย ที่ออกและกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2568 ผู้บริหารกำลังพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกต่องบการเงิน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารใช้วิจารณญาณ การประมาณการ และข้อสมมติหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณการไว้ ประมาณการและข้อสมมติที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินซึ่งเปิดเผยในหมายเหตุแต่ละข้อ จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมาณการทางบัญชีจะบันทึกโดยวิธีเปลี่ยนแปลงทันทีเป็นต้นไป

ข้อมูลเกี่ยวกับการใช้วิจารณญาณในการปฏิบัติตามนโยบายการบัญชีซึ่งมีผลกระทบที่มีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงิน และข้อมูลเกี่ยวกับข้อสมมติฐานและความไม่แน่นอนของการประมาณการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ซึ่งมีความเสี่ยงอย่างมีนัยสำคัญที่จะส่งผลให้ต้องมีการปรับปรุงที่มีสาระสำคัญในมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในปีบัญชีถัดไป ประกอบด้วยหมายเหตุข้อต่อไปนี้

- หมายเหตุข้อ 4 การจัดชั้นลูกหนี้ การพิจารณาเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การกำหนดปัจจัยที่ใช้ในแบบจำลอง รวมถึงข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับคืนและการนำข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต (Forward-looking information) มาใช้
- หมายเหตุข้อ 5 การวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้
- หมายเหตุข้อ 18 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้รับรู้ขึ้นอยู่กับการประเมินของฝ่ายบริหารถึงจำนวนกำไรทางภาษีของธนาคารและบริษัทย่อยที่คาดว่าจะเกิดในอนาคต

### 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

นโยบายการบัญชีที่นำเสนอต่อไปนี้ได้ถือปฏิบัติโดยสม่ำเสมอสำหรับงบการเงินทุกรอบระยะเวลาที่รายงาน

#### 3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมประกอบด้วยงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย (รวมกันเรียกว่า “ธนาคารและบริษัทย่อย”)

##### การรวมธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจตามวิธีซื้อเมื่อการควบคุมถูกโอนไปยังธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นในกรณีที่เป็นการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

วันที่ซื้อกิจการคือวันที่อำนาจในการควบคุมนั้นได้ถูกโอนไปยังผู้ซื้อ การกำหนดวันที่ซื้อกิจการและการระบุเกี่ยวกับการโอนอำนาจควบคุมจากฝ่ายหนึ่งไปยังอีกฝ่ายหนึ่งต้องใช้ดุลยพินิจเข้ามาเกี่ยวข้อง

ค่าความนิยมถูกวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อโดยวัดจากมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่โอนให้ซึ่งรวมถึงการรับรู้จำนวนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อหักด้วยมูลค่าสุทธิ (มูลค่ายุติธรรม) ของสินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มาและหนี้สินที่รับมาซึ่งวัดมูลค่า ณ วันที่ซื้อ กำไรจากการซื้อในราคาต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนทันที

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สิ่งตอบแทนที่โอนให้ต้องวัดด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนไป หนี้สินที่ธนาคารและบริษัทย่อยก่อขึ้นเพื่อจ่ายชำระให้แก่เจ้าของเดิมและส่วนได้เสียในส่วนของผู้ถือหุ้นที่ออกโดยธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งนี้สิ่งตอบแทนที่โอนให้ยังรวมถึงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของธนาคารที่ถูกซื้อที่รับมาจากการรวมธุรกิจ รับรู้เป็นหนี้สินหากมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ในอดีต และสามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ

ต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการซื้อของธนาคารและบริษัทย่อยที่เกิดขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจ เช่น ค่าที่ปรึกษากฎหมาย ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ และค่าที่ปรึกษาอื่น ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น

#### การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันบันทึกบัญชีโดยใช้วิธีเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสีย โดยวิธีการดังกล่าวผู้ซื้อต้องรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของธุรกิจที่ถูกซื้อด้วยมูลค่าตามบัญชีของธุรกิจดังกล่าวตามงบการเงินรวมของบริษัทใหญ่ในลำดับสูงสุด ณ วันที่เกิดรายการ ส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของธุรกิจที่ถูกนำมารวมดังกล่าวกับค่าตอบแทนที่จ่ายรับรู้เป็นส่วนเกินหรือส่วนขาดจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันในส่วนของผู้ถือหุ้น รายการส่วนเกินหรือส่วนขาดจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมเมื่อมีการขายเงินลงทุนหรือเลิกกิจการในธุรกิจที่ซื้อ

ผลการดำเนินงานของธุรกิจที่ถูกซื้อจะรวมอยู่ในงบการเงินรวมของผู้ซื้อนับตั้งแต่วันที่ต้นปีของงบการเงินเปรียบเทียบหรือวันที่ธุรกิจเหล่านั้นอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันแล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุด

#### บริษัทย่อย

บริษัทย่อยเป็นกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคาร การควบคุมเกิดขึ้นเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเปิดรับหรือมีสิทธิในผลตอบแทนผันแปรจากการเกี่ยวข้องกับกิจการนั้น และมีความสามารถในการใช้อำนาจเหนือกิจการนั้นทำให้เกิดผลกระทบต่อบริษัทย่อย ผลตอบแทนของธนาคารและบริษัทย่อย งบการเงินของบริษัทย่อยได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม นับแต่วันที่มีการควบคุม จนถึงวันที่การควบคุมสิ้นสุดลง

งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคาร

#### ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

ณ วันที่ซื้อธุรกิจ ธนาคารและบริษัทย่อยวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมตามอัตราส่วนได้เสียในสินทรัพย์สุทธิที่ได้มาจากผู้ซื้อ

การเปลี่ยนแปลงส่วนได้เสียในบริษัทย่อยของธนาคารและบริษัทย่อยที่ไม่ทำให้ธนาคารสูญเสียอำนาจการควบคุมจะบันทึกบัญชีโดยถือเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### การสูญเสียการควบคุม

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียการควบคุมในบริษัทย่อย ธนาคารตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยนั้นออก รวมถึงส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมและส่วนประกอบอื่นในส่วนของเจ้าของที่เกี่ยวข้องกับบริษัทย่อยนั้น กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการสูญเสียอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ส่วนได้เสียในบริษัทย่อยเดิมที่ยังคงเหลืออยู่ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สูญเสียอำนาจควบคุม

#### ส่วนได้เสียในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อยในเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยส่วนได้เสียในบริษัทร่วม

บริษัทร่วมเป็นกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญโดยมีอำนาจเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานแต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมหรือควบคุมร่วมในนโยบาย

ส่วนได้เสียในบริษัทร่วมบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย โดยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยราคาทุนซึ่งรวมถึงต้นทุนการทำรายการภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก ส่วนแบ่งกำไรหรือขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของเงินลงทุนที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียของธนาคารและบริษัทย่อย จะถูกบันทึกในงบการเงินรวมจนถึงวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยสูญเสียความมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญหรือการควบคุมร่วม

#### การตัดรายการในงบการเงินรวม

ยอดคงเหลือและรายการบัญชีระหว่างกิจการในธนาคารและบริษัทย่อยที่เป็นสาระสำคัญ รวมถึงรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการระหว่างกิจการภายในธนาคารและบริษัทย่อย ถูกตัดรายการในการจัดทำงบการเงินรวม กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงซึ่งเป็นผลมาจากรายการกับบริษัทร่วมและกิจการที่ควบคุมร่วมกันถูกตัดรายการกับเงินลงทุนเท่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีส่วนได้เสียในกิจการที่ถูกลงทุนนั้น ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงถูกตัดรายการในลักษณะเดียวกับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง แต่เท่าที่เมื่อไม่มีหลักฐานการด้อยค่าเกิดขึ้น

งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่ สาขาทั้งในและต่างประเทศ และบริษัทย่อยของธนาคาร โดยได้ตัดรายการค้าและยอดคงเหลือระหว่างกันออกแล้ว

### 3.2 เงินตราต่างประเทศ

#### รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละบริษัทในธนาคารและบริษัทย่อยโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินและเป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่รายงาน แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดจากรายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกตามเกณฑ์ราคาทุนเดิม แปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าให้รับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนในปีบัญชีนั้น อย่างไรก็ตามผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าของรายการเหล่านี้ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- เงินลงทุนในตราสารทุนที่เลือกให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- หนี้สินทางการเงินที่กำหนดในการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ
- การเข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดซึ่งการป้องกันความเสี่ยงมีประสิทธิภาพ

#### หน่วยงานในต่างประเทศ

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศ แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศของธนาคารแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการแปลงค่าบันทึกไว้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าจะมีการเลิกกิจการของสาขา

### 3.3 เงินสด

เงินสด รวมถึงเงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

### 3.4 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.4.1 การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงินอื่น (ซึ่งรวมถึงการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินตามวิธีปกติ) ณ วันที่ซื้อขาย (วิธี trade date) ซึ่งเป็นวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้เข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือดังกล่าว ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ รับรู้ ณ วันที่ชำระราคา (วิธี settlement date)

สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกตราสาร



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 3.4.2 การตัดรายการออกจากบัญชี

##### การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหมดอายุหรือมีการโอนสิทธิในการรับกระแสเงินสดตามสัญญาในธุรกรรมซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินได้ถูกโอนหรือในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้ทั้งโอนหรือคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของเกือบทั้งหมดและไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงิน

ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ (หรือมูลค่าตามบัญชีซึ่งจัดสรรให้แก่ส่วนของสินทรัพย์ที่จะมีการตัดรายการออกจากบัญชี) และผลรวมของ (1) ผลตอบแทนที่จะได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับใด ๆ หักด้วยหนี้สินใหม่ที่คาดการณ์ไว้) และ (2) กำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

จำนวนกำไรหรือขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะไม่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการตัดรายการหลักทรัพย์ดังกล่าวออกจากบัญชี ดอกเบี้ยใด ๆ ในสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนซึ่งเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีซึ่งก่อให้เกิดหรือยังคงอยู่ในธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหาก

##### การจำหน่ายเงินลงทุน

สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายไปและเงินลงทุนที่ยังถืออยู่ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

##### การตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชี

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการหนี้สินทางการเงินออกจากบัญชีเมื่อภาระผูกพันตามสัญญาสิ้นสุดลง ยกเลิก หรือหมดอายุ

#### 3.4.3 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของเครื่องมือทางการเงิน

##### การจัดประเภทรายการของสินทรัพย์ทางการเงิน

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกจัดประเภทรายการตามการวัดมูลค่า ได้แก่ การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

การจัดประเภทตราสารหนี้ซึ่งรวมถึง เงินให้สินเชื่อ และเงินลงทุนในตราสารหนี้จะพิจารณาจากการประเมินโมเดลธุรกิจ และการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

#### การประเมินโมเดลธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินโมเดลธุรกิจของสินทรัพย์ทางการเงินโดยข้อมูลที่ใช้ในการพิจารณารวมถึง

- นโยบายและวัตถุประสงค์ของสินทรัพย์ทางการเงินและการดำเนินงานตามนโยบายดังกล่าวในทางปฏิบัติ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ของผู้บริหารเกี่ยวกับการรับดอกเบี้ยรับตามสัญญา การดำรงระดับอัตราดอกเบี้ย การจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน หรือรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ทางการเงิน
- วิธีการประเมินผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ทางการเงินและการรายงานให้ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย
- ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของโมเดลธุรกิจ (และสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามโมเดลธุรกิจ) และกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง และ
- ความถี่ ปริมาณและเวลาที่ขายในปีก่อน เหตุผลที่ขายและการคาดการณ์การขายในอนาคต อย่างไรก็ตามข้อมูลเกี่ยวกับการขายนั้นไม่นำมาพิจารณาแยกต่างหากแต่เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินภาพรวมของวิธีการบริหารจัดการสินทรัพย์ให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้และวิธีการให้ได้มาซึ่งกระแสเงินสด

สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้เพื่อค้า หรือมีการจัดการและประเมินผลงานด้วยมูลค่ายุติธรรม ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เนื่องจากไม่ได้ถือครองเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือไม่ถือครองแบบสองวัตถุประสงค์คือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน

#### การประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่

ในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นหรือไม่ ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาข้อกำหนดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยข้อกำหนดตามสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลาและจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ไม่เข้าเงื่อนไข ในการประเมิน ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาถึง

- เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งเป็นที่ให้มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินและเวลาของกระแสเงินสด
- ลักษณะการปรับมูลค่าทางการเงิน
- เงื่อนไขเมื่อสิทธิเรียกร้องของธนาคารและบริษัทย่อยถูกจำกัดเฉพาะกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ตามที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย) และ
- ลักษณะการเปลี่ยนแปลงผลตอบแทนของมูลค่าเงินตามเวลา (เช่น ระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่)

จากการประเมินโมเดลธุรกิจและกระแสเงินสดตามสัญญาสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยมีการจัดประเภทและวัดมูลค่าสามประเภทดังนี้



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายวัดมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนการทำธุรกรรมทางตรงที่เพิ่มขึ้นและภายหลังตัดจำหน่ายต้นทุนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับปรุงด้วยผลขาดทุนจากการด้อยค่า รายได้ดอกเบี้ย กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่ได้ถูกกำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นได้หากเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้

- ถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- ข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนดไว้

ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม รายได้ดอกเบี้ยคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนและผลขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อมีการตัดรายการออกจากบัญชี กำไรและขาดทุนสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

#### การวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

นอกจากสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้จะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ณ วันที่รับรู้อย่างแรก ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกให้สินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญซึ่งอาจเกิดขึ้น ซึ่งเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงรายได้ดอกเบี้ยบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

*สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน*

ตราสารทุนซึ่งรวมถึงเงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่า ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเลือกเป็นรายเงินลงทุนให้แสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

นอกจากตราสารทุนที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนสุทธิรวมถึงเงินปันผลรับบันทึกในกำไรหรือขาดทุน

สำหรับตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์เหล่านี้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินปันผลรับรู้เป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนวันแต่เงินปันผลดังกล่าวเป็นการคืนทุนของเงินลงทุน กำไรและขาดทุนสุทธิอื่นรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ไปยังกำไรหรือขาดทุน

*การจัดประเภทรายการใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน*

สินทรัพย์ทางการเงินจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เว้นแต่ในภายหลังธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงโมเดลธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน

*การจัดประเภทรายการของหนี้สินทางการเงิน*

ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก เครื่องมือทางการเงินถูกจัดประเภทเป็นหนี้สินทางการเงินตามเนื้อหาของข้อตกลงตามสัญญา

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ยกเว้นภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินเป็นหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้หนี้สินทางการเงินบางรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้สถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งดังต่อไปนี้

- หนี้สินมีการบริหาร ประเมินผลการดำเนินงานและมีการนำเสนอเป็นการภายในด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม หรือ
- การกำหนดดังกล่าวขัดหรือลดการจับคู่อย่างไม่เหมาะสมทางการบัญชีอย่างมีนัยสำคัญที่อาจเกิดขึ้น

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน วัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรและขาดทุนสุทธิ รวมถึงดอกเบี้ยจ่ายในกำไรหรือขาดทุน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

หนี้สินทางการเงินที่ถูกวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย วัดมูลค่าภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายด้วยวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง ดอกเบี้ยจ่ายและกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการตัดรายการออกจากบัญชีให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

#### 3.4.4 การรับรู้ดอกเบี้ย

##### อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการการจ่ายชำระหนี้หรือรับเงินในอนาคตตลอดอายุที่คาดการณ์ไว้ของเครื่องมือทางการเงินของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน

ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับเครื่องมือทางการเงินนอกเหนือจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตธนาคารและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตโดยพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน แต่ไม่รวมถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงได้รวมต้นทุนการทำรายการและค่าธรรมเนียมซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนการทำรายการรวมถึงต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน

มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน คือ ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

##### การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินคำนวณเมื่อรับรู้รายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเมื่อเริ่มแรก ในการคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะนำมาใช้กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ (เมื่อสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต) หรือราคาตัดจำหน่ายของหนี้สิน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกปรับปรุงใหม่สำหรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่มีรอบการประมาณใหม่เพื่อสะท้อนให้เห็นความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยตลาด นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงยังได้รับการแก้ไขสำหรับการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่ายปรับปรุงการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยง

อย่างไรก็ตามสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน หากสินทรัพย์ไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะเปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตก่อนการรับรู้เมื่อเริ่มแรก รายได้ดอกเบี้ยจะคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหลังปรับปรุงการด้อยค่าด้านเครดิตเป็นต้นทุนการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ การคำนวณรายได้ดอกเบี้ยจะไม่เปลี่ยนกลับไปคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ แม้ว่าความเสี่ยงของสินทรัพย์จะดีขึ้นก็ตาม

3.4.5 การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

การเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงิน

หากเงื่อนไขในสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงไปต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่

หากกระแสเงินสดแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ สิทธิตามสัญญาของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินเดิมถือว่าหมดอายุไป ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินเดิมจะมีการตัดรายการออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกด้วยต้นทุนการทำรายการที่เข้าเงื่อนไข

หากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นไม่ส่งผลต่อการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์และปรับปรุงผลกำไรขาดทุนของการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ใช้ในการคำนวณกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงต้องมีการปรับปรุงให้สะท้อนข้อกำหนดของตลาดในปัจจุบัน ณ เวลาที่มีการเปลี่ยนแปลง ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นและค่าธรรมเนียมที่ได้รับเป็นส่วนหนึ่งของการเปลี่ยนแปลงนั้นจะถูกปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีขึ้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงและตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลง

หากการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้นเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงิน กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สำหรับกรณีอื่นนั้นแสดงเป็นดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3.4.6 การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคำนวณอย่างปราศจากอคติ คำนึงถึงค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักซึ่งพิจารณาจากการประเมินช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ มูลค่าเงินตามเวลา และข้อมูลสนับสนุนที่มีความสมเหตุสมผลทั้งหมด ซึ่งรวมถึงการพยากรณ์สภาวะเศรษฐกิจไปในอนาคต



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นวัดมูลค่าดังนี้

- สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด (เช่น ส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญา และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ)
- สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นและมูลค่าปัจจุบันของการประมาณกระแสเงินสดในอนาคต
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยมูลค่าปัจจุบันของส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีต่อธนาคารและบริษัทย่อยในกรณีภาระผูกพันดังกล่าวถูกเบิกใช้ และกระแสเงินสดที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับ และ
- สัญญาค้ำประกันทางการเงิน วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่คาดว่าจะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาหักด้วยจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับคืน

ประมาณการของจำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับคำนวณโดยเป็นผลคูณของค่าความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญา (PD - Probability of default) กับร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญาต่อยอดหนี้ (LGD - Loss given default) และประมาณการยอดหนี้เมื่อมีการปฏิบัติผิดสัญญา (EAD - Exposure at the time of default)

#### การจัดชั้น

ในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็น 3 ชั้นทุกวันที่ยรายงาน ทั้งนี้สินทรัพย์ทางการเงินสามารถเปลี่ยนแปลงระดับชั้นได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน ตามการเปลี่ยนแปลงในคุณภาพของสินเชื่อนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังต่อไปนี้

- ชั้นที่ 1 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (ไม่เข้าเงื่อนไขของชั้นที่ 2 และชั้นที่ 3) หรือเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่พิจารณาว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ทั้งนี้ไม่รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อซื้อหรือเมื่อกำเนิด (POCI) ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้ตามผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอีก 12 เดือนข้างหน้าเป็นส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์การผิดนัดชำระหนี้ของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน

- ชั้นที่ 2 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นรับรู้โดยการประมาณการความเป็นไปได้ที่จะเกิดการผิดนัดตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (lifetime ECL) โดยการพิจารณาความมีนัยสำคัญของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นพิจารณาจากปัจจัยเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 4.1) สินทรัพย์ทาง

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การเงินที่เกินกำหนดชำระเท่ากับหรือมากกว่า 30 วันแต่ยังไม่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตจะถูกพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

#### - ชั้นที่ 3 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือผิดนัดชำระคือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเท่ากับหรือมากกว่า 90 วัน นอกจากนี้สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อลูกหนี้มีความเป็นไปได้ที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต พิจารณาจากผลต่างระหว่างมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดทั้งหมดที่คาดว่าจะได้รับในแต่ละสถานการณ์ รวมถึงการถือครองหลักประกัน การคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินก่อนเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต

#### การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญา

ธนาคารกำหนดแนวทางการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ทำการปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญาเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดชั้นและการกันเงินสำรองของลูกหนี้ดังกล่าวมีความรัดกุมและเพียงพอที่จะครอบคลุมผลขาดทุนด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งกำหนดเงื่อนไขการปรับชั้นให้ดีขึ้น โดยธนาคารใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวบางประการตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี (ดูรายละเอียดในหมายเหตุข้อ 2) ทั้งนี้ปัจจัยหลักในการกำหนดการจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ประกอบด้วยคุณภาพเครดิตของลูกหนี้ รูปแบบการจ่ายชำระคืนหนี้ ระยะเวลาที่สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

#### การปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิต

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ชั้นที่ 2 สามารถโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 ได้เมื่อพิจารณาแล้วว่าไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอีกต่อไป

เมื่อการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตถูกพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เชิงปริมาณ เครื่องมือทางการเงินจะถูกโอนกลับไปยังชั้นที่ 1 โดยอัตโนมัติเมื่อไม่พบการปฏิบัติตามสัญญาเดิมอย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไป ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินถูกโอนไปยังชั้นที่ 2 เนื่องจากการประเมินด้วยปัจจัยเชิงคุณภาพ เหตุปัจจัยคุณภาพดังกล่าวต้องหมดไปจึงจะจัดประเภทรายการใหม่เป็นชั้นที่ 1 รวมถึงในกรณีที่ผู้บริหารสั่งการให้เครื่องมือทางการเงินจัดประเภทเป็นชั้นที่ 2 ซึ่งต้องมีการดำเนินการแก้ไขก่อนที่จะจัดประเภทรายการเงินให้สินเชื่อใหม่เป็นชั้นที่ 1

สินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในชั้นที่ 3 จะถูกโอนไปชั้นที่ 2 ก็ต่อเมื่อพิจารณาแล้วเห็นว่าไม่ด้อยค่าด้านเครดิต



การแสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในงบแสดงฐานะการเงิน

- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หักจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์
- ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาการค้ำประกันทางการเงิน โดยทั่วไปแสดงเป็นประมาณการหนี้สิน
- สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ไม่มีการรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะรับรู้ผ่านกำไรขาดทุน

### 3.4.7 อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงรวมถึงสินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์ทั้งหมดที่ไม่ได้จัดประเภทรายการเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเพื่อค่า อนุพันธ์ที่ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการบริหารความเสี่ยงจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดให้บางอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่อนุพันธ์เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข ณ วันเริ่มต้นที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำเอกสารที่ระบุถึงความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ในการจัดการกับความเสี่ยงรวมถึงวิธีการที่ใช้ในการประเมินประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินทั้งเมื่อเริ่มต้นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและประเมินอย่างต่อเนื่องว่าเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดการณ์ไว้มีประสิทธิผลในการหักกลบลการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมหรือการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างช่วงเวลาที่กำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ และผลของการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงแต่ละครั้งอยู่ในช่วงที่กำหนดไว้หรือไม่ การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของรายการที่คาดการณ์ ธนาคารและบริษัทย่อยทำการประเมินว่ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่รายการที่คาดการณ์จะเกิดขึ้นและแสดงฐานะเปิดต่อความผันผวนของกระแสเงินสดที่ส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีดังนี้

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือภาระผูกพันของธนาคารและบริษัทย่อยที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงวัดมูลค่าด้วยราคาทุนหรือราคาทุนตัดจำหน่ายให้ปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

*การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด*

เมื่ออนุพันธ์ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดที่เกิดจากความเสียหายเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ หรือรายการคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ในระดับสูงซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและแสดงเป็นสำรองการป้องกันความเสี่ยงในส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์จะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน จำนวนเงินที่รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะถูกจัดประเภทรายการใหม่จากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการในปีเดียวกันกับกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนและแสดงรายการในบรรทัดเดียวกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หากอนุพันธ์ที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงครบกำหนดตามสัญญา ถูกขาย ถูกยกเลิก ถูกใช้สิทธิ หรือการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดอีกต่อไป หรือยกเลิกการกำหนดให้มี การป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะถูกยกเลิกทันทีเป็นต้นไป

หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการคาดการณ์ว่าจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ยกเลิก หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น ผลสะสมในสำรองการป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกจัดประเภทรายการใหม่จนกว่ากระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะกระทบกำไรหรือขาดทุน หากกระแสเงินสดที่มีการป้องกันความเสี่ยงคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในหลายรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารและบริษัทย่อยจะโอนสำรองการป้องกันความเสี่ยงจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรง

ในส่วนงบของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงแบบพลวัต ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกตราสารอนุพันธ์ตามเกณฑ์คงค้าง

*ตราสารทางการเงินแบบผสม*

อนุพันธ์อาจแฝงอยู่ในข้อกำหนดของอีกสัญญาหนึ่ง (สัญญาหลัก) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสำหรับอนุพันธ์แฝงดังกล่าวแยกต่างหากจากสัญญาหลักเมื่อ

- สัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9
- สัญญาหลักไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข้อกำหนดของอนุพันธ์นั้นเข้าค่านิยามของอนุพันธ์ซึ่งทำเป็นสัญญาแยกต่างหาก
- ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก

อนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากสัญญาหลักวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยผลต่างจากมูลค่ายุติธรรมรับรู้เข้ากำไรหรือขาดทุนเว้นแต่เป็นส่วนหนึ่งของกระแสเงินสดหรือเงินลงทุนสุทธิที่เข้าเงื่อนไขความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง



### 3.5 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวัน และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” หรือ “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้า โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)” หรือ “ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม” ขึ้นอยู่กับประเภทของคู่ค้าด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยแล้วแต่กรณี

### 3.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน ส่วนการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมใช้วิธีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้วของกองทุนดังกล่าว เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### 3.7 ธุรกิจการรับซื้อตัวเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้าและธุรกิจแฟกเตอริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทธุรกิจการรับซื้อตัวเงิน ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการค้า (Trade finance) โดยการรับซื้อ ซื้อลด รับช่วง ซื้อลดตราสารภายใต้เครดิตออฟเครดิต และธุรกิจแฟกเตอริง เป็นสินทรัพย์โดยพิจารณาจากประเภทธุรกิจของคู่สัญญาที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิไต่เบี่ยตามกฎหมาย กรณีที่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” และกรณีที่ไม่มีสถาบันการเงินอื่นรับรอง อาวัล หรือค้ำประกัน จะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” ขึ้นอยู่กับประเภทธุรกิจของคู่สัญญา

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่จ่ายและภาระหนี้ตามตัวเงินเป็นส่วนลดรับโดยจะแสดงเป็นรายการหักจาก “เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้” หรือ “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)” แล้วแต่กรณี และจะทยอยรับรู้ส่วนลดรับดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามระยะเวลาในการรับซื้อลดหรือรับช่วงซื้อลด

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ได้มาจากการรับโอนชำระหนี้จากลูกหนี้ แสดงราคาทุนถือตามมูลค่ายุติธรรม แต่ไม่เกินกว่ามูลค่าหนี้ตามบัญชีบวกดอกเบี้ยที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อจากการขายทอดตลาดของกรมบังคับคดี ได้แก่ราคาที่ดินธนาคารและบริษัทย่อยเข้าซื้อ บวกค่าใช้จ่ายในการรับโอนกรรมสิทธิ์

ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับของทรัพย์สินรอการขายเป็นรายหน่วย มูลค่าสุทธิที่จะได้รับได้แก่มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากการขายอ้างอิงจากราคาประเมินของทรัพย์สินแต่ละหน่วยและปรับลดลงในอัตราที่แตกต่างกันโดยพิจารณาจากคุณภาพทรัพย์สิน (ทำเลที่ตั้ง สาธารณูปโภค และศักยภาพในการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน) ระยะเวลาถือครอง ข้อมูลการขายทรัพย์สินรอการขายในอดีต และความต้องการของตลาด

ในส่วนของการรับโอนทรัพย์สินหลักประกันเพื่อชำระหนี้ ธนาคารรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ตามราคาที่ตกลงกันโดยมีเงื่อนไขคือคืนภายในระยะเวลาไม่เกินห้าปี และให้สิทธิเช่าทรัพย์สินนั้นกลับไปใช้ในการประกอบธุรกิจ ธนาคารตัดรายการเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงรายการทรัพย์สินที่ได้รับมาเป็นทรัพย์สินรอการขายสอดคล้องกับกรรมสิทธิ์ที่ได้รับ ทรัพย์สินที่ได้รับมีการวัดมูลค่าเช่นเดียวกับทรัพย์สินรอการขายอื่น รายได้ที่ธนาคารได้รับจะรับรู้เป็นรายได้อื่น

### 3.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในราคา ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา ราคาทุนรวมถึงต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้องกับการได้มาของสินทรัพย์ ลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ที่เป็นระบบปฏิบัติงานหลักของอุปกรณ์ถือเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนอุปกรณ์

ส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์แต่ละรายการที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่เท่ากันต้องบันทึกแต่ละส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญแยกต่างหากหากกัน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ต้นทุนในการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ถ้ามีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุนของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ ชื่นส่วนที่ถูกเปลี่ยนแปลงจะถูกตัดจำหน่ายตามมูลค่าตามบัญชี ต้นทุนที่เกิดขึ้นในการซ่อมบำรุงที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเกิดขึ้น

หลังจากนั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารอย่างสม่ำเสมอโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีใหม่ (ราคาที่ดีใหม่ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมประเมินขึ้นโดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้เกณฑ์ราคาตลาดสำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดิน และเกณฑ์ราคาต้นทุนเปลี่ยนแปลงหลังหักค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคาร) เพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกส่วนเกิน/ส่วนต่ำซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- (1) ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- (2) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” และจะรับรู้ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ที่เกินกว่ายอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในกำไรหรือขาดทุน

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ (ยกเว้นค่าเสื่อมราคาสำหรับสาขาต่างประเทศคำนวณในอัตราตามกฎหมายของประเทศนั้นซึ่งกำหนดในอัตราร้อยละ 20 ต่อปี หรืออายุการใช้งานโดยประมาณ 5 ปี) ดังต่อไปนี้

อาคาร	ตามการประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ (เฉลี่ย 50 ปี)
ส่วนปรับปรุงอาคาร	6 - 20 ปี
อุปกรณ์	3 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคามันถือเป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง และงานระหว่างติดตั้ง วิธีการคิดค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือถูกทบทวนอย่างน้อยที่สุดทุกสิ้นรอบปีบัญชี และปรับปรุงตามความเหมาะสม

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง และเมื่อใดที่ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่ม ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 3.10 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นของสัญญา ธนาคารและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า เมื่อสัญญานั้นให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุสำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกส่วนสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายตามสัญญาให้กับแต่ละส่วนประกอบของสัญญาเช่าตามราคาเอกเทศของแต่ละส่วนประกอบ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์สิทธิการใช้และหนี้สินตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ยกเว้นสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำหรือสัญญาเช่าระยะสั้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและผลขาดทุนจากการด้อยค่า และปรับปรุงเมื่อมีการวัดมูลค่าใหม่ของหนี้สินตามสัญญาเช่า ต้นทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของหนี้สินตามสัญญาเช่าปรับปรุงด้วยจำนวนเงินจ่ายล่วงหน้ารวมกับต้นทุนทางตรงเริ่มแรกและประมาณการต้นทุนในการบูรณะและสุทธิจากสิ่งสูงใจในสัญญาเช่าที่ได้รับ ค่าเสื่อมราคารับรู้ในกำไรหรือขาดทุนด้วยวิธีเส้นตรงนับจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ไปตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์อ้างอิงหรือตลอดอายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ช่วงเวลาใดจะสั้นกว่า การประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์สิทธิการใช้จะกำหนดตามเกณฑ์เดียวกันกับสินทรัพย์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าที่ต้องจ่ายทั้งหมดตามสัญญา คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่า เว้นแต่อัตรานั้นไม่สามารถกำหนดได้ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืม ส่วนเพิ่มของธนาคารและบริษัทย่อย หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

หนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงค่าเช่า การเปลี่ยนแปลงประมาณการจำนวนเงินที่ต้องจ่ายภายใต้การรับประกันมูลค่าคงเหลือ หรือการเปลี่ยนแปลงการประเมินการใช้สิทธิเลือกซื้อ สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือสิทธิเลือกในการยกเลิกสัญญาเช่า เมื่อมีการวัดมูลค่าหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ หรือรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์สิทธิการใช้ได้ถูกลดมูลค่าลงจนเป็นศูนย์แล้ว



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงสินทรัพย์สิทธิการใช้เป็น ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และแสดงรายการหนี้สินตามสัญญาเช่าเป็นหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ให้เช่า ธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณา ณ วันเริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์อ้างอิงไปให้แก่ผู้เช่าหรือไม่ หากมีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าเงินทุน หากไม่มีสัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าเช่าที่ได้รับจากสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นรายได้ค่าเช่าด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายได้อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ลูกหนี้สัญญาเช่าซื้อ/ลูกหนี้สัญญาเช่าเงินทุนด้วยจำนวนเงินลงทุนสุทธิของสัญญาเช่า ซึ่งประกอบด้วยมูลค่าปัจจุบันของค่าเช่าและมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับประกัน รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าเงินทุนจะถูกบันทึกเป็นส่วนในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีเพื่อสะท้อนอัตราผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้จากเงินลงทุนสุทธิคงเหลือตามสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยตัดรายการ เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด และพิจารณาการด้อยค่าของลูกหนี้สัญญาเช่าตามที่เปิดเผยในหมายเหตุข้อ 3.4.2, 3.4.5 และ 3.4.6

### 3.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

#### ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อกิจการของบริษัทย่อยรับรู้ในสินทรัพย์ไม่มีตัวตน การรับรู้มูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยม ได้อธิบายในหมายเหตุข้อ 3.1 ภายหลังจากการรับรู้เริ่มแรก ค่าความนิยมจะถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

#### สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น ๆ ที่ธนาคารและบริษัทย่อยซื้อและมีอายุการใช้งานจำกัด แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นรวมถึง ความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ โดยสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวได้มาจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้เริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อธุรกิจและรับรู้ภายหลังด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า

#### ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือจำนวนอื่นที่ใช้แทนราคาทุนหักด้วยมูลค่าคงเหลือ

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ค่าตัดจำหน่ายรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยวิธีเส้นตรงซึ่งโดยส่วนใหญ่จะสะท้อนรูปแบบที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนซึ่งไม่รวมค่าความนิยม โดยเริ่มตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อสินทรัพย์นั้นพร้อมที่จะให้ประโยชน์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ของค่าลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์และความสัมพันธ์กับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์สำหรับปีปัจจุบันและปีเปรียบเทียบอายุระหว่าง 3 - 15 ปี

วิธีการตัดจำหน่าย ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ และมูลค่าคงเหลือ จะได้รับการทบทวนทุกสิ้นรอบปีบัญชีและปรับปรุงตามความเหมาะสม

### 3.12 การด้อยค่า

ยอดสินทรัพย์ตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยได้รับการทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้จะทำการประมาณมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืน สำหรับค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอน หรือ ยังไม่พร้อมใช้งาน จะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนทุกปี ในช่วงเวลาเดียวกัน

ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เมื่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือมูลค่าตามบัญชีของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่เมื่อมีการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา ในกรณีนี้จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

#### การคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึงมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขายแล้วแต่มูลค่าใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์ ประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคตจะคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนคำนึงภาษีเงินได้เพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบัน ซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดรับโดยอิสระจากสินทรัพย์อื่นจะพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนรวมกับหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่สินทรัพย์นั้นเกี่ยวข้องด้วย

#### การกลับรายการด้อยค่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าของค่าความนิยมจะไม่มีการปรับปรุงกลับรายการ ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ ที่เคยรับรู้ในปีก่อนจะถูกประเมิน ณ ทุกวันที่ออกรายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการ หากมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ขาดทุนจากการด้อยค่าจะถูกกลับรายการเพียงเท่าที่มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่ามูลค่าตามบัญชีภายหลังหักค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจำหน่ายเหมือนหนึ่งไม่เคยมีการบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่ามาก่อน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 3.13 ผลประโยชน์พนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์วันลาพักร้อนสะสมของพนักงานรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับการบริการโดยพนักงาน

##### ผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

##### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อย และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน และผลประโยชน์อื่น (ถ้ามี) เป็นโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานเมื่อเกษียณอายุและภาระผูกพันจากการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนดเป็นโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นได้ประเมินขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ทั้งนี้ ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับข้อสมมติฐานต่าง ๆ ได้แก่ ตัวแปรด้านประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการลาออกของพนักงาน อัตราการมรณะ เป็นต้น) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น อัตราการขึ้นเงินเดือน และอัตราคิดลด เป็นต้น)

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม

กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

รายการจ่ายสำหรับโครงการจัดสรรหุ้นสามัญสำหรับพนักงานธนาคาร (โครงการ) (TTB Stock Retention Program) และโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (EJIP) รับรู้เมื่อได้รับบริการจากพนักงานแล้ว โดยวัดมูลค่าของรายการจ่ายโครงการโดยอ้างอิงกับมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ออกให้ ณ วันที่ให้สิทธิ (วันที่เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงาน) และวันที่ธนาคารสมทบเงินให้กับพนักงาน ตามลำดับ

รายการจ่ายโครงการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุนโดยในขณะเดียวกันบันทึกเป็นส่วนเพิ่มในรายการ “ทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์” ในส่วนของเจ้าของ ตลอดระยะเวลาที่เงื่อนไขของระยะเวลาการให้บริการโดยพนักงานและเงื่อนไขเกี่ยวกับผลงานที่กำหนดไว้ในโครงการเป็นผลสำเร็จ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายการจ่ายโครงการสะสมทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน จนถึงวันที่ได้รับสิทธิ โดยรายการจ่ายโครงการสะสมคำนวณตามจำนวนหุ้นสามัญที่คาดว่าจะได้รับสิทธิที่ประมาณการอย่างดีที่สุดโดยฝ่ายบริหารของธนาคาร การเปลี่ยนแปลงของรายการจ่ายโครงการสะสม ณ วันต้นปีและวันสิ้นปีบัญชีที่รายงาน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายการโอนกลับค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 3.14 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมานที่เกิดขึ้นในปัจจุบันอันเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตซึ่งสามารถประมาณจำนวนของภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจะต้องถูกจ่ายไปเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว ประมาณการหนี้สินพิจารณาจากการคิดลดกระแสเงินสดที่จะจ่ายในอนาคตโดยใช้อัตราคิดลดในตลาดปัจจุบันก่อนคำนึงถึงภาษีเงินได้ เพื่อให้สะท้อนจำนวนที่อาจประเมินได้ในตลาดปัจจุบันซึ่งแปรไปตามเวลาและความเสี่ยงที่มีต่อหนี้สิน ประมาณการหนี้สินส่วนที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากเวลาที่ผ่านไปรับรู้เป็นต้นทุนทางการเงิน

#### ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับลูกหนี้ที่มีภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่สถาบันการเงินไม่สามารถยกเลิกได้ และสำหรับภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยถูกเรียกร้อง โดยอัตราการจัดประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันทางการเงิน (off-balance sheet items) ดังกล่าวใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4.6

#### 3.15 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ซึ่งเกิดขึ้นในตลาดหลักหรือกรณีที่ไม่มีตลาดหลักให้ใช้ตลาดที่ให้ประโยชน์สูงสุดซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยเข้าถึง ณ วันดังกล่าว ทั้งนี้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินได้สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงที่ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของภาระผูกพัน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบแนวคิดของการควบคุมเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กรอบแนวคิดนี้รวมถึงกลุ่มผู้ประเมินมูลค่าซึ่งมีความรับผิดชอบโดยรวมต่อการวัดมูลค่ายุติธรรมที่มีนัยสำคัญ รวมถึงการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 3 และรายงานโดยตรงต่อผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน

กลุ่มผู้ประเมินมูลค่ามีการทบทวนข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ และปรับปรุงการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญอย่างสม่ำเสมอ หากมีการใช้ข้อมูลจากบุคคลที่สามเพื่อวัดมูลค่ายุติธรรม เช่น ราคาจากนายหน้า หรือการตั้งราคา กลุ่มผู้ประเมินได้ประเมินหลักฐานที่ได้มาจากบุคคลที่สามที่สนับสนุนข้อสรุปเกี่ยวกับการวัดมูลค่ารวมถึงการจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมว่าเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินอย่างเหมาะสม

ประเด็นปัญหาของการวัดมูลค่าที่มีนัยสำคัญจะถูกรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารและบริษัทย่อย

การวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ มูลค่ายุติธรรมเหล่านี้ถูกจัดประเภทในแต่ละลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมตามข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า ดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้โดยตรงหรือโดยอ้อมสำหรับสินทรัพย์นั้นหรือหนี้สินนั้นนอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

หากข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินถูกจัดประเภทลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่แตกต่างกัน การวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวมจะถูกจัดประเภทในภาพรวมในระดับเดียวกันตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของข้อมูลที่อยู่ในระดับต่ำสุดที่มีนัยสำคัญสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมโดยรวม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่เกิดการโอนขึ้น

### 3.16 ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้และค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ค่าธรรมเนียมที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง รายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้วโดยพิจารณาถึง ความสำเร็จของงานและเงื่อนไขของสัญญา ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการ ทั้งนี้ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า อาทิ การให้คะแนนสะสมเพื่อแลกเป็นสินค้าหรือบริการต่าง ๆ เป็นต้น ในการใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละคราวเพื่อเป็นแรงจูงใจให้ลูกค้ากลับมาใช้บริการจากธนาคารและบริษัทย่อยอย่างสม่ำเสมอ นั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละ

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสม ซึ่งบันทึกเป็น “รายได้รอตัดบัญชี” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะบันทึกเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว

ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและค่าบริการที่ไม่ได้เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของ สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.17 เงินปันผลรับ

ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกเงินปันผลรับเป็นรายได้ในกำไรหรือขาดทุนในวันที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิได้รับเงินปันผล เงินปันผลรับแสดงรายการในรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ

#### 3.18 รายได้เพื่อค่าสุทธิและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

รายได้เพื่อค่าสุทธิประกอบด้วยกำไรหักขาดทุนที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อค่าและรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม และผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยน

รายได้เพื่อค่าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศคำนวณจากการวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องทางการเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง

#### 3.19 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีประกอบด้วยภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องในการรวมธุรกิจหรือรายการที่รับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันได้แก่ภาษีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหรือได้รับชำระ โดยคำนวณจากกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีที่ต้องเสียภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน ตลอดจนการปรับปรุงทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับรายการในปีก่อน ๆ

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีบันทึกโดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะไม่ถูกรับรู้เมื่อเกิดจากผลแตกต่างชั่วคราวต่อไปนี้ การรับรู้ค่าความนิยมในครั้งแรก การรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินในครั้งแรกซึ่งเป็นรายการที่ไม่ใช่การรวมธุรกิจและรายการนั้นไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชีหรือทางภาษี และผลแตกต่างที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยหากเป็นไปได้ว่าจะไม่มีการกลับรายการในอนาคตอันใกล้



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การวัดมูลค่าของภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีต้องสะท้อนถึงผลกระทบทางภาษีที่จะเกิดจากลักษณะวิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อย คาดว่าจะได้รับผลประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะจ่ายชำระหนี้สินตามมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีวัดมูลค่าโดยใช้อัตราภาษีที่คาดว่าจะใช้กับผลแตกต่างชั่วคราวเมื่อมีการกลับรายการโดยใช้อัตราภาษีที่ ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

ในการกำหนดมูลค่าของภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ธนาคารและบริษัทย่อยต้องคำนึงถึงผลกระทบของ สถานการณ์ทางภาษีที่ไม่แน่นอนและอาจทำให้จำนวนภาษีที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้นและมีดอกเบี้ยที่ต้องชำระ ธนาคารและบริษัทย่อยเชื่อ ว่าได้ตั้งภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพียงพอสำหรับภาษีเงินได้ที่จะจ่ายในอนาคตซึ่งเกิดจากการประเมินผลกระทบจากหลายปัจจัย รวมถึง การตีความทางกฎหมายภาษีและจากประสบการณ์ในอดีต การประเมินนี้อยู่บนพื้นฐานการประมาณการและข้อสมมติฐานและ อาจจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอนาคต ข้อมูลใหม่ ๆ อาจจะทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเปลี่ยนการตัดสินใจ โดยขึ้นอยู่กับความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่การเปลี่ยนแปลงในภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ในปีที่เกิดการเปลี่ยนแปลง

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสามารถหักกลับได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันมาหักกลับกับหนี้สินภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันและภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษี หน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกันหรือหน่วยภาษีต่างกัน สำหรับหน่วยภาษีต่างกันนั้นกิจการมีความตั้งใจจะจ่ายชำระ หนี้สินและสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบันด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอ กับการใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวดังกล่าว กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตต้องพิจารณาถึงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น กำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตหลังปรับปรุงการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราวที่พิจารณาจากแผนธุรกิจ ของแต่ละบริษัทย่อยในกลุ่มบริษัทแล้วอาจมีจำนวนไม่เพียงพอที่จะบันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้ทั้งจำนวน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีจะถูกทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานและจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

### 3.20 กำไรต่อหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับหุ้นสามัญ กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคาร ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกจำหน่ายระหว่างงวดปรับปรุงด้วยจำนวน หุ้นสามัญที่ซื้อคืน กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรของผู้ถือหุ้นสามัญด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ ออกจำหน่ายและปรับปรุงด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่ซื้อคืน และผลกระทบของตราสารที่อาจเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญปรับลดทั้งหมดจาก สิทธิซื้อหุ้นของพนักงาน

### 3.21 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารของธนาคารและบริษัทย่อยหรือ บุคคลหรือกิจการที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญเดียวกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หรือ ธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อม หรือมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญในการตัดสินใจทางการเงินและการบริหารต่อบุคคลหรือกิจการนั้น

### 3.22 ส่วนงานดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของส่วนงานที่รายงานต่อคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหารของธนาคาร (ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน) จะแสดงถึงรายการที่เกิดขึ้นจากส่วนงานดำเนินงานนั้นโดยตรงรวมถึงรายการที่ได้รับการปันส่วนอย่างสมเหตุสมผลสำหรับรายการที่ไม่ได้ใช้ในการตัดสินใจด้านการดำเนินงานไม่ได้มีการแยกตามส่วนงาน

### 3.23 การหักกลบ

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะแสดงหักกลบกันเพื่อรายงานในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนสุทธิที่ต่อเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบบทหนึ่งกัน และธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระด้วยยอดสุทธิ

## 4 การบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

### วิธีการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนสำคัญของกิจกรรมทางธุรกิจและการวางแผนเชิงกลยุทธ์ของธนาคารและบริษัทย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระดับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงรวมทั้งสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น และยึดหลักการกำกับดูแลความเสี่ยงที่สอดคล้องตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงเพื่อเป็นรากฐานสำหรับการบริหารความเสี่ยงให้มีความสอดคล้องกันและมีประสิทธิภาพ ซึ่งประกอบด้วย โครงสร้างการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ชัดเจน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ นโยบายการบริหารความเสี่ยง กระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ต่าง ๆ รวมทั้งวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง โดยทั้งหมดนี้นำไปสู่การกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ดังนี้

- ในเรื่องผลิตภัณฑ์และพอร์ตโฟลิโอ กำหนดให้มีโครงสร้าง กรอบการพิจารณา การกำหนดราคา กระบวนการอนุมัติ และการบริหารที่เหมาะสมและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- ในเรื่องกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้มีการกำกับการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ทั้งภายในและภายนอก ธนาคารรวมถึงมีการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร มีความโปร่งใสและสอดคล้องกัน
- การมอบอำนาจในการดำเนินการมีความสอดคล้องกับภาพรวมกลยุทธ์และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคาร
- การสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงและการสร้างมูลค่าอย่างโปร่งใสแก่บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอก

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 4.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความสูญเสียต่อธนาคารอันเป็นผลมาจากผู้กู้และ/หรือคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามพันธะทางการเงินหรือเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงไว้ ความเสี่ยงด้านเครดิตส่วนใหญ่เกิดจากรูกระบบการให้สินเชื่อและรายการภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น ตราสารอนุพันธ์ เป็นต้น

ธนาคารมีเป้าหมายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อสร้างผลตอบแทนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงโดยการสร้างสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนรวมถึงสร้างความสามารถในการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างยั่งยืนโดยบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้าไปในการดำเนินธุรกิจและการวางแผนกลยุทธ์ของธนาคาร

ธนาคารกำหนดกรอบการดำเนินงานโดยการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และกระบวนการที่ครอบคลุมการวัดและการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต

#### ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ (Credit RAS)

ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ คือ ระดับสูงสุดของความเสี่ยงด้านเครดิตที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถยอมรับได้ในการดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อย ธนาคารและบริษัทย่อยมีการพัฒนาและทบทวนระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคาร ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ซึ่งครอบคลุมตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องทั้งหมด เพื่อใช้ติดตามคุณภาพของพอร์ตสินเชื่อและควบคุมการกระจุกตัวของกลุ่มลูกหนี้

#### นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารได้จัดทำแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อใช้กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและทิศทางกลยุทธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ยังมีการกำหนดนโยบายย่อย แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้เป็นแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละด้าน ตามที่ระบุไว้ในแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่สอบทานและอนุมัติแม่บทนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร และได้มอบหมายอำนาจอนุมัตินโยบายย่อยและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ให้คณะอนุกรรมการตามความเหมาะสม โดยหน่วยงานธุรกิจ และหน่วยงานสนับสนุนที่เกี่ยวข้องทั้งหมดต้องจัดทำเอกสารสนับสนุนในส่วนของนโยบายด้านเครดิต แนวทาง กรอบและมาตรฐานการปฏิบัติงาน หลักเกณฑ์ กระบวนการ ขั้นตอนการปฏิบัติงานในส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่รับผิดชอบ

#### กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตประกอบด้วยกระบวนการสำคัญ 5 ด้าน ได้แก่

- 1) **การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้** ธนาคารมีการกำหนดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ซึ่งได้ถูกนำมาใช้และมีความสอดคล้องกับกระบวนการจัดทำแผนธุรกิจ รวมทั้งได้มีการหารือและผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการชุดย่อยที่เกี่ยวข้องและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารโดยเป็นส่วนหนึ่งของแม่บทระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ธนาคารมีการวัดและรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเทียบกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้อย่างสม่ำเสมอ



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 2) **การระบุความเสี่ยง** ธนาคารระบุและจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่อยู่ในผลิตภัณฑ์และกิจกรรมของธนาคาร ความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ใหม่และกิจกรรมของธนาคารจะได้รับการจัดการและควบคุมก่อนที่จะนำเสนอหรือเข้าทำกิจกรรมรวมทั้งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง
- 3) **การวัดและประเมินความเสี่ยง** ธนาคารใช้วิธีการและเครื่องมือที่แตกต่างกันในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อวัดคุณภาพและความยืดหยุ่นของพอร์ตโฟลิโอ รวมทั้งความสามารถของธนาคารในการรองรับผลกระทบจากสถานการณ์ภาวะวิกฤตต่าง ๆ
- 4) **การติดตามและควบคุมความเสี่ยง** ธนาคารมีการติดตาม ควบคุม และปรับลดความเสี่ยง อย่างสม่ำเสมอโดยการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อดูความเสี่ยงด้านเครดิต ระดับความเสี่ยงด้านเครดิตที่ยอมรับได้ ทั้งในระดับธนาคารโดยรวม ระดับหน่วยธุรกิจ ระดับพอร์ตโฟลิโอ และระดับอื่น ๆ ตามความเหมาะสม
- 5) **การรายงานความเสี่ยงและการสื่อสาร** ธนาคารมีการรายงานสถานะความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนรายงานการดำเนินการต่าง ๆ ทั้งที่ได้ดำเนินการไปแล้วและกำลังจะดำเนินการไปยังผู้เกี่ยวข้อง คณะกรรมการต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ โดยรายงานสถานะความเสี่ยงครอบคลุมทั้งในระดับผลิตภัณฑ์ ระดับพอร์ตโฟลิโอ ระดับหน่วยงาน และระดับธนาคารโดยรวม

#### กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ

ในการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ธนาคารและบริษัทย่อยได้แยกบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของหน่วยงานด้านการตลาดออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อเพื่อการตรวจสอบและถ่วงดุล ความเสี่ยงด้านเครดิตแต่ละรายจะถูกวิเคราะห์และประเมินผลโดยเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่มีประสบการณ์และอนุมัติโดยผู้มีอำนาจตามขนาดและระดับความเสี่ยง

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจขอให้ลูกค้าวางหลักทรัพย์เพื่อเป็นการค้ำประกันหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ ตามความเหมาะสม เช่น ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ และการค้ำประกันโดยบุคคลหรือนิติบุคคล เป็นต้น

ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการค้ำประกันการจ่ายเงินและการค้ำประกันอื่น รวมทั้งการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตและการอาวัลตั๋วเงินให้กับลูกค้า ในการก่อภาระผูกพันดังกล่าว ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการพิจารณาข้อมูลทางการเงินของลูกค้าและได้จัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานโดยการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อ

ธนาคารได้มีการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตตามกลุ่มลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอ ประกอบด้วย 1) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ (Commercial Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจ โดยลูกค้าจะถูกแบ่งตามขนาดของธุรกิจ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงโดย แบ่งเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก 2) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย (Retail Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้ารายย่อย ประกอบด้วยสินเชื่อส่วนบุคคล ทั้งสินเชื่อที่มีหลักประกัน และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน รวมถึงลูกค้ารายย่อยที่ประกอบธุรกิจขนาดเล็ก 3) หน่วยงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจรถยนต์ (Automotive Credit Risk Management) มีหน้าที่รับผิดชอบหลักในการอนุมัติ การวัด และการบริหารความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อรถยนต์

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

หน่วยงานสอบทานสินเชื่อ และ Quality Assurance เป็นหน่วยงานอิสระในการสอบทานการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ และคุณภาพสินเชื่อของธนาคาร โดยดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามผลการประเมินความเสี่ยงของธนาคารและข้อกำหนดของ ธปท. อย่างครบถ้วนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม รวมทั้งระบุจุดอ่อนในการควบคุมด้านสินเชื่อที่เกี่ยวข้อง

หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นหน่วยงานอิสระมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินและแนะนำแนวทางในการปรับปรุงความเพียงพอและประสิทธิภาพของกระบวนการต่าง ๆ ด้านเครดิต ตลอดจนกระบวนการบริหารความเสี่ยง

#### การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต

การจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตขึ้นอยู่กับปัจจัยการวิเคราะห์สินเชื่อและ/หรือสถานะตลาด โดยพิจารณาทั้งข้อมูลเชิงปริมาณ และข้อมูลเชิงคุณภาพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการบริหารจัดการ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อย โดยแบบจำลองนี้ครอบคลุมกระบวนการสินเชื่อ เช่น การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ การพิจารณาสินเชื่อ การวัดคุณภาพและประสิทธิภาพของพอร์ตโฟลิโอ นอกจากนี้ยังใช้ในการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงคุณภาพของกลุ่มลูกหนี้และเป็นสัญญาณเตือนถึงแนวโน้มการด้อยลงของคุณภาพกลุ่มลูกหนี้ รวมถึงใช้เป็นเครื่องมือสื่อสารระดับความเสี่ยงที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในองค์กร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้พัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อพิจารณาค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (PD) ปริมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (EAD) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (LGD) โดยแบบจำลองทั้งหมดอาศัยหลักการวิเคราะห์บนพื้นฐานของข้อมูลเชิงปริมาณและข้อมูลเชิงคุณภาพ ซึ่งข้อมูลเชิงคุณภาพจะรวบรวมจากข้อมูลในอดีตหรือจากผู้ให้บริการภายนอก การดำเนินการตามแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตเหล่านี้ นอกจากจะใช้ในกระบวนการสินเชื่อดังที่ได้กล่าวไว้เบื้องต้น ยังมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการตั้งค่าเผื่อการสูญเสีย ประมาณการเงินทุนในการกำกับดูแลและทุนทางเศรษฐกิจอีกด้วย

ธนาคารและบริษัทย่อยกำหนดแนวทางการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อเป็นแนวทางในการจัดทำและตรวจสอบการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตตามแบบจำลอง โดยในปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยใช้แบบจำลองการจัดระดับความเสี่ยงเครดิตที่แตกต่างกันตามกลุ่มของผู้กู้

ระดับความเสี่ยงของสินเชื่อขึ้นอยู่กับประมาณค่าความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้และการจัดอันดับความเสี่ยง ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกแบบแบบจำลองการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตโดยแบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ (1) แบบจำลองสำหรับสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ใช้ข้อมูลตามสถานะทางการเงินล่าสุดและการประเมินคุณภาพของลูกค้าและ (2) แบบจำลองสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อรถยนต์ ศึกษาจากพฤติกรรม และ/หรือประวัติการใช้วงเงินสินเชื่อ ร่วมกับวิธีการทางสถิติที่น่าเชื่อถือเพื่อจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิต หรือกำหนดค่าความน่าจะเป็นที่จะผิดนัดชำระหนี้ที่เหมาะสมตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ฐานะเปิดและระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าจะต้องได้รับการประเมินและทบทวนใหม่อย่างน้อยที่สุดตามความถี่ที่กำหนดไว้ตามแนวทางของธนาคารและบริษัทย่อย แบบจำลองเพื่อประเมินและจัดอันดับความเสี่ยงต้องถูกทบทวนและตรวจสอบประสิทธิภาพอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นกระบวนการในการรักษาระดับความเสี่ยงและแบบจำลองให้ทันสมัยและมีคุณภาพ

อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตถูกจัดจากลำดับต่ำสุดไปยังสูงสุด โดยตัวเลขอยู่ในระดับต่ำจะมีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ อันดับความเสี่ยงด้านเครดิตสูงสุดแสดงถึงสินเชื่อที่ด้อยค่าด้านเครดิตโดยมีความน่าจะเป็นที่ผิดนัดชำระหนี้เท่ากับร้อยละ 100

นอกจากแบบจำลองความเสี่ยงด้านเครดิตที่พัฒนาภายในแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังใช้ระดับความน่าเชื่อถือภายนอกที่ได้รับการจัดอันดับจากสถาบันจัดอันดับเครดิตสากล เพื่ออ้างอิงระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจกรรมการลงทุน

#### ข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

##### การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตจาก 4 เกณฑ์ ดังต่อไปนี้

- 1) เกณฑ์จำนวนวันค้างชำระ พิจารณาจากจำนวนวันค้างชำระเกินกว่า 30 วัน
- 2) เกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพ พิจารณาจากผลการประเมินปัจจัยด้านการดำเนินธุรกิจ สถานะและผลประกอบการ การชำระหนี้ ผลกระทบจากกระบวนการทางกฎหมาย และการทุจริต ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด
- 3) เกณฑ์การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ธนาคารพิจารณาจากการเพิ่มขึ้นของความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ ณ วันที่รายงานเทียบกับวันที่รับรู้รายการเริ่มแรกที่เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด
- 4) เกณฑ์การจัดชั้นสำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พิจารณาจากปัจจัยด้านคุณภาพเครดิตของลูกค้า รูปแบบการจ่ายชำระคืนหนี้ ระยะเวลาที่สามารถปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขของการติดตามการจ่ายชำระหนี้

##### คำนิยามของการผิดนัดชำระหนี้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินการด้อยค่าด้านเครดิต ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน และประเมินในความถี่ที่มากขึ้นเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ส่งผลให้ควรประเมินเพิ่มเติม โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วันในการะสินเชื่อที่มีสาระสำคัญ เมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ การฝ่าฝืนสัญญาการล้มละลาย หรือการปรับโครงสร้างหนี้ด้อยคุณภาพ

##### การตัดหนี้สูญ

การตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นกระบวนการทางบัญชีภายในธนาคารเพื่อให้สะท้อนมูลค่าที่แท้จริงของสินทรัพย์ของธนาคารอย่างเหมาะสม โดยการตัดหนี้สูญนั้นธนาคารจะกระทำทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนเมื่อพิจารณาว่าผู้กู้ไม่มีสินทรัพย์หรือแหล่งของรายได้ที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดเพียงพอที่จะจ่ายชำระตามจำนวนที่จะตัดหนี้สูญ อย่างไรก็ตามธนาคารยังคงสถิติตามกฎหมายในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งในเรื่องการติดตามเรียกเก็บหนี้ และการดำเนินการทางกฎหมายเพื่อเรียกเงินที่ค้างชำระจากลูกหนี้



## ธนาคารแห่งประเทศไทย ธาตุชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### ค่าเผื่อการสูญเสีย มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 และ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 ("IFRS 9") ซึ่งได้รับการออกแบบให้คาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า ข้อกำหนดการด้อยค่า IFRS 9 ใช้กับสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (FVOCI) เช่น เงินให้สินเชื่อ และตราสารหนี้ รวมถึงรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน เช่น วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ภาระผูกพันด้านสินเชื่อ การค้าประกันทางการเงินและการค้าประกันวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน โดยสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้จะถูกแบ่งออกเป็นสามชั้น (Staging) ขึ้นอยู่กับคุณภาพทางเครดิต แบบจำลอง ECL ถูกประเมินตามเทคนิคทางสถิติและการใช้วิจารณญาณของผู้เชี่ยวชาญ

#### ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

IFRS 9 กำหนดให้มีการพิจารณาถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจหรือปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตในการประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยให้มีการรวมการคาดการณ์สภาวะเศรษฐกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีขั้นตอนในการสร้างข้อมูล คาดการณ์ล่วงหน้า ขั้นตอนแรกทางธนาคารจัดเตรียมข้อมูลประมาณการเศรษฐกิจมหภาคจากแหล่งข้อมูลภายนอกต่าง ๆ เช่น ข้อมูลเศรษฐกิจหรือการคาดการณ์ที่เผยแพร่โดยหน่วยงานของรัฐ จากนั้นจึงนำเทคนิคทางสถิติมาใช้ในการแปลงข้อมูลประเภทสถานการณ์จำลองต่าง ๆ ขั้นตอนสุดท้ายจึงนำสถานการณ์จำลองที่ได้มาใช้เป็นตัวแปรในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและในการระบุคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินตามที่อธิบายไว้ก่อนหน้านี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการนำการคาดการณ์การเปลี่ยนแปลงทางปัจจัยด้านเศรษฐกิจ หรือ ปัจจัยที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งในการจัดทำแบบจำลองเพื่อประเมินค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ค่าของตัวแปรเครื่องชี้วัดเศรษฐกิจมหภาคหลักประกอบด้วยผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) อัตราการว่างงาน และการลงทุนภาคเอกชน ธนาคารและบริษัทย่อยได้คาดการณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานล่วงหน้า ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงมุมมองของสภาวะเศรษฐกิจมหภาคในอนาคต การถ่วงน้ำหนักความน่าจะเป็นของแต่ละสถานการณ์ถูกกำหนดโดยฝ่ายบริหารซึ่งได้พิจารณาความเสี่ยงและความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจพื้นฐานทุกวันที่ย่อยงานการวัดมูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดสถานการณ์สำหรับการคาดการณ์ความเสี่ยงล่วงหน้า โดยให้น้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกันไปดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
		(ร้อยละ)
สถานการณ์ที่ดีกว่าปกติ (Upside)	20	20
สถานการณ์พื้นฐาน (Base)	40	40
สถานการณ์ที่แย่กว่าปกติ (Downside)	40	40

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### การตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay)

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) ด้วยแบบจำลอง อย่างไรก็ตาม การตั้งสำรองเพิ่มเติมโดยผู้บริหาร (Management Overlay) จะถูกนำมาใช้พิจารณาเป็นรายการปรับปรุงแบบจำลองในภายหลังเมื่อสมมติฐานหรือข้อมูลที่นำมาใช้คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่สามารถบ่งชี้สถานการณ์และเหตุการณ์ปัจจุบัน ประเด็นอุปสรรคใหม่ และคุณภาพเครดิตที่อาจเสื่อมถอยลงในอนาคตของพอร์ตโฟลิโอหรือฐานะที่มีความเสี่ยงสูงของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่รายงานได้เพื่อให้มั่นใจได้ว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีระดับเงินสำรองที่เพียงพอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาการตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) สำหรับการปรับปรุงแบบจำลองซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) สำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสำหรับความไม่แน่นอนจากสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างเปราะบางของสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อรายย่อยบางกลุ่มอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาค

#### 4.1.1 คุณภาพของเครดิต

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของเครดิต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ไม่รวมถึงหลักประกันและการปรับเครดิตให้ดีขึ้นด้านอื่น ๆ) ระดับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินล่าสุด พฤติกรรม และปัจจัยเชิงคุณภาพต่าง ๆ

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	2566			
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	889,411	209	-	889,620
ความเสี่ยงปานกลาง	285,413	62,582	-	347,995
ความเสี่ยงสูง	28	57,989	-	58,017
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	41,006	41,006
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>1,174,852</b>	<b>120,780</b>	<b>41,006</b>	<b>1,336,638</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,602)	(28,195)	(19,705)	(63,502)
<b>มูลค่าตามบัญชี</b>	<b>1,159,250</b>	<b>92,585</b>	<b>21,301</b>	<b>1,273,136</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินรวม			
	2565			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	934,938	720	-	935,658
ความเสี่ยงปานกลาง	289,948	67,895	-	357,843
ความเสี่ยงสูง	462	48,225	-	48,687
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	41,707	41,707
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>1,225,348</b>	<b>116,840</b>	<b>41,707</b>	<b>1,383,895</b>
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,325)	(24,469)	(19,596)	(57,390)
<b>มูลค่าตามบัญชี</b>	<b>1,212,023</b>	<b>92,371</b>	<b>22,111</b>	<b>1,326,505</b>

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	889,410	209	-	889,619
ความเสี่ยงปานกลาง	285,413	62,422	-	347,835
ความเสี่ยงสูง	28	57,818	-	57,846
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	36,347	36,347
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>1,174,851</b>	<b>120,449</b>	<b>36,347</b>	<b>1,331,647</b>
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(15,602)	(28,130)	(17,691)	(61,423)
<b>มูลค่าตามบัญชี</b>	<b>1,159,249</b>	<b>92,319</b>	<b>18,656</b>	<b>1,270,224</b>

ระดับความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			รวม
	ชั้นที่ 1	ชั้นที่ 2	ชั้นที่ 3	
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
ความเสี่ยงต่ำ	935,077	720	-	935,797
ความเสี่ยงปานกลาง	289,946	67,895	-	357,841
ความเสี่ยงสูง	462	48,225	-	48,687
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	-	-	37,208	37,208
<b>มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น</b>	<b>1,225,485</b>	<b>116,840</b>	<b>37,208</b>	<b>1,379,533</b>
หัก ค่าเมื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(13,325)	(24,469)	(18,002)	(55,796)
<b>มูลค่าตามบัญชี</b>	<b>1,212,160</b>	<b>92,371</b>	<b>19,206</b>	<b>1,323,737</b>



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### เงินลงทุนในตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ส่วนใหญ่ของธนาคารจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ยกเว้นเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่งจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินด้วยคุณภาพจำนวน 315 ล้านบาท (2565: 315 ล้านบาท)

#### 4.1.2 หลักประกันและส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น

นอกจากการพิจารณาคุณภาพเครดิตของคู่สัญญาผ่านการจัดระดับความเสี่ยงด้านเครดิตแล้ว ธนาคารยังใช้หลักประกันเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการปรับลดความเสี่ยงด้านเครดิตเพื่อลดความเสียหายด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทย่อย ประเภทของหลักประกันที่ธนาคารและบริษัทย่อยรับ ประกอบไปด้วย หลักประกันทางการเงินและหลักประกันที่มีใช้หลักประกันทางการเงิน ซึ่งมูลค่าเป็นไปตามคุณภาพและสภาพคล่อง โดยการประเมินมูลค่าของหลักประกันจะอยู่บนพื้นฐานของความรอบคอบเพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าที่ได้รับการประเมินเป็นปัจจุบัน

การประเมินความเหมาะสมของหลักประกันสำหรับธุรกรรมสินเชื่อ ถือเป็นส่วนหนึ่งของการตัดสินใจด้านสินเชื่อที่ดำเนินการตามหลักความรอบคอบและความระมัดระวัง ซึ่งรวมถึงการปรับลดมูลค่าหลักประกัน นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้มุ่งเน้นการหลีกเลี่ยงลักษณะความเสี่ยงใน “ทางที่ผิด” โดยที่ความเสี่ยงของคู่สัญญานั้นเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับความเสี่ยงของการด้อยค่ามูลค่าหลักประกัน

สำหรับการค้าประกันนั้น กระบวนการในการวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือทางด้านเครดิตของผู้ค้าประกันต้องสอดคล้องกับกระบวนการประเมินเครดิตของลูกค้า ทั้งนี้ธนาคารใช้สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตด้วย

#### ตัวอย่างเช่น

- กระบวนการวิเคราะห์สินเชื่อ - ระดับความเสี่ยงเครดิตที่ต่างกัน จะใช้สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตที่ต่างกัน
- กระบวนการอนุมัติสินเชื่อ - สัดส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในกระบวนการด้านเครดิตมีผลต่อการกำหนดอำนาจอนุมัติในกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ โดยปัจจุบันธนาคารกำหนดอำนาจอนุมัติตามประเภทธุรกิจอุตสาหกรรม ระดับความเสี่ยงของลูกค้า รวมทั้งระดับเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้หากเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจธนาคารพิจารณาเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันในระดับที่เหมาะสมตามแต่ละอุตสาหกรรม สำหรับลูกค้ารายย่อยประเภทสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ธนาคารใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 70 ถึงร้อยละ 110 และสำหรับสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกันที่ระดับร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 100 ตามระดับความเสี่ยงของลูกค้าและประเภทผลิตภัณฑ์

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### วิธีการประเมินราคาหลักประกัน

การประเมินราคาจะต้องดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดไว้ในมาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทยที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และอยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของฝ่ายประเมินราคาทรัพย์สิน ตัวอย่าง

- อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- อสังหาริมทรัพย์อื่นๆ ให้ใช้วิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach) หรือวิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีพิจารณาจากรายได้ (Income approach)
- เครื่องจักรและยานพาหนะ ให้ใช้วิธีการเปรียบเทียบราคาตลาด (Direct sales comparison approach) หรือวิธีคิดจากต้นทุน (Cost approach)
- หลักเกณฑ์ในการประเมินหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดทั้งหลักทรัพย์ประเภททุนและหลักทรัพย์ประเภทหนี้ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการประเมินราคาและกำหนดไว้อย่างชัดเจน

ตารางต่อไปนี้แสดงประเภทหลักของหลักประกันของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

งบการเงินรวม			
	2566	2565	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	(ล้านบาท)		ประเภทหลักของหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	505,962	567,692	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	314,560	317,884	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	410,268	411,052	รถยนต์
- อื่น ๆ	105,848	87,267	ไม่มี
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566	2565	
ประเภทของฐานะเปิดด้านเครดิต	(ล้านบาท)		ประเภทหลักของหลักประกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	500,979	563,337	ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และ/หรือ ค้ำประกันโดยหน่วยงานภาครัฐ
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	314,556	317,884	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง
- สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	410,268	411,052	รถยนต์
- อื่น ๆ	105,844	87,260	ไม่มี

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 4.1.3 การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นรายอุตสาหกรรม การวิเคราะห์การกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
การกระจุกตัวตามอุตสาหกรรม				
การเกษตรและเหมืองแร่	13,583	13,568	13,326	13,340
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,666	58,234	47,257	57,918
การสาธารณูปโภคและบริการ	117,706	133,723	117,046	132,976
สินเชื่อรายย่อยเพื่อที่อยู่อาศัย	314,560	317,884	314,556	317,884
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	307,730	339,306	304,257	336,291
สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ	410,268	411,052	410,268	411,052
อื่น ๆ	125,125	110,128	124,937	110,072
รวม	1,336,638	1,383,895	1,331,647	1,379,533

#### 4.2 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย และราคาตราสารทุน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร รวมทั้งภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในด้านต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นมาตรฐานและแนวทางสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีคณะกรรมการย่อยทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงดูแลให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารและบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารที่กำหนดไว้ ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็น 2 ส่วน คือ บัญชีเพื่อค้า (Trading Book) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการจัดทำนโยบายเพื่อกำหนดคำนิยามของบัญชีดังกล่าว หลักเกณฑ์ในการแบ่งแยกธุรกรรม และวิธีปฏิบัติสำหรับแต่ละบัญชี

##### *ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า*

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะของเครื่องมือทางการเงินที่มีเจตนาถือครองไว้เพื่อการค้าหรือเพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะอื่น ๆ ในบัญชีเพื่อค้า รวมทั้งอนุพันธ์ทางการเงินทุกประเภทที่ไม่ได้นำไปใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อค้า เพื่อควบคุมให้การบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและเหมาะสม รวมถึงมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงในบัญชีดังกล่าวให้อยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยยอมรับได้



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคารของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วยความเสี่ยงด้านตลาดของรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และภาระผูกพันทางการเงิน (Off-balance sheet items) รวมถึงฐานะอนุพันธ์ทางการเงินที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดในบัญชีเพื่อการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของฐานะในบัญชีดังกล่าวและอยู่ภายในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงรวมทั้งมีการประเมินผลกระทบอย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของภาวะตลาด

#### การบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง

คณะกรรมการธนาคารมอบหน้าที่ในการบริหารการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงให้คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (คณะกรรมการ) เป็นผู้ติดตามและดูแลการเปลี่ยนแปลงไปใช้อัตราดอกเบี้ยอ้างอิงทางเลือก คณะกรรมการประเมินการเตรียมความพร้อมการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงซึ่งรวมถึง การแก้ไขสัญญาและการสื่อสารเรื่องของการปฏิรูปอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงกับคู่สัญญาและหน่วยงานอื่นๆ ภายในองค์กร คณะกรรมการรายงานความคืบหน้าไปยังคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (ROC) และคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบเป็นรายไตรมาส

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารดำเนินการปรับปรุงเงื่อนไขในสัญญาเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิง USD LIBOR และ THBFX ทั้งหมดมาใช้อัตราดอกเบี้ย USD Fallback SOFR และอัตราดอกเบี้ย Fallback Rate (THBFX) ในส่วนธุรกรรมอนุพันธ์ สัญญาอยู่ภายใต้การดูแลตามเอกสารสัญญามาตรฐานของ International Swaps and Derivatives Association (ISDA) ที่คู่สัญญาส่วนใหญ่ได้ปฏิบัติตาม ISDA 2020 IBOR Fallbacks Protocol หรือมีการปรับสัญญาแบบ bilateral agreement เป็นที่เรียบร้อยแล้ว

#### 4.2.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึงความเสี่ยงอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตลาดในอนาคต รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate sensitive) ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย

สินทรัพย์ทางการเงินหลักของธนาคารและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ซึ่งส่วนใหญ่มีผลตอบแทนเป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว อ้างอิงกับ MRR, MLR, MOR อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยลอยตัวอ้างอิงอื่น ๆ เช่น BIBOR, USD SOFR เป็นต้น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญจำแนกตามการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566					
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่					
	ภายใน 3 เดือน	มากกว่า 3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	250,302	151	-	-	16,956	267,409
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,037	-	-	-	433	2,470
เงินลงทุน*	13,983	51,030	111,874	-	2,224	179,111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	759,702	137,407	364,290	41,006	25,559	1,327,964
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,026,024</b>	<b>188,588</b>	<b>476,164</b>	<b>41,006</b>	<b>60,659</b>	<b>1,792,441</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,006,114	261,670	80,979	-	37,818	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,101	124	17,743	-	3,826	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	890	-	903	-	23	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,074	46,410	45	-	2	59,531
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,086,179</b>	<b>308,204</b>	<b>99,670</b>	<b>-</b>	<b>47,730</b>	<b>1,541,783</b>

\* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม						
2565						
	ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่			สินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
	มากกว่า					
	ภายใน 3 เดือน	3 เดือน ถึง 1 ปี	มากกว่า 1 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	168,458	259	-	-	18,879	187,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,106	-	-	-	427	1,533
เงินลงทุน*	32,809	42,566	133,221	-	2,856	211,452
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	770,462	183,688	358,604	41,707	21,657	1,376,118
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>972,835</b>	<b>226,513</b>	<b>491,825</b>	<b>41,707</b>	<b>59,325</b>	<b>1,792,205</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	1,190,335	91,510	77,465	-	39,937	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,060	224	15,827	-	4,659	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	300	-	-	-	138	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,693	9,691	44,248	-	12	59,644
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,260,388</b>	<b>101,425</b>	<b>137,540</b>	<b>-</b>	<b>50,332</b>	<b>1,549,685</b>

\* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี				
				(ล้านบาท)		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	250,301	151	-	-	16,940	267,392
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,037	-	-	-	433	2,470
เงินลงทุน*	13,983	51,030	111,874	-	2,224	179,111
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอดัดบัญชี	759,702	137,407	363,958	36,347	25,559	1,322,973
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>1,026,023</b>	<b>188,588</b>	<b>475,832</b>	<b>36,347</b>	<b>60,643</b>	<b>1,787,433</b>

**หนี้สินทางการเงิน**

เงินรับฝาก	1,007,432	261,670	80,979	-	37,880	1,387,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	66,101	124	17,743	-	3,826	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	890	-	903	-	23	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,276	42,310	45	-	2	52,633
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,084,699</b>	<b>304,104</b>	<b>99,670</b>	<b>-</b>	<b>47,792</b>	<b>1,536,265</b>

\* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ระยะเวลาในการปรับอัตราดอกเบี้ยใหม่

	มากกว่า			สินทรัพย์	ไม่มี	
	ภายใน	3 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ด้อยคุณภาพ	ดอกเบี้ย	รวม
	3 เดือน	ถึง 1 ปี				
	(ล้านบาท)					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	168,457	259	-	-	18,862	187,578
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,106	-	-	-	427	1,533
เงินลงทุน*	32,809	42,566	133,221	-	2,856	211,452
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	770,602	183,688	358,601	37,208	21,657	1,371,756
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>972,974</b>	<b>226,513</b>	<b>491,822</b>	<b>37,208</b>	<b>59,308</b>	<b>1,787,825</b>

**หนี้สินทางการเงิน**

เงินรับฝาก	1,190,809	91,510	77,465	-	40,294	1,400,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	64,060	224	15,827	-	4,659	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	300	-	-	-	138	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,193	5,191	44,248	-	12	54,644
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>1,260,362</b>	<b>96,925</b>	<b>137,540</b>	<b>-</b>	<b>50,689</b>	<b>1,545,516</b>

\* สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นมูลค่าก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 4.2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร <sup>(*)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(*)</sup> (ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	ดอลลาร์ สหรัฐ	ยูโร <sup>(*)</sup>	สกุลอื่น ๆ <sup>(*)</sup>
ฐานะทันที	(26)	(163)	398	217	(176)	302
ฐานะล่วงหน้า	37	161	(405)	(202)	173	(306)
<b>ฐานะสุทธิ</b>	<b>11</b>	<b>(2)</b>	<b>(7)</b>	<b>15</b>	<b>(3)</b>	<b>(4)</b>

<sup>(\*)</sup> สำหรับสกุลยูโรและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลดอลลาร์สหรัฐ

#### 4.2.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน (Equity price risk)

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนหรือหุ้นทุน ทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

การลงทุนในตราสารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การบริหารของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ได้รับมอบหมายซึ่งขึ้นอยู่กับกลยุทธ์ ประสิทธิภาพการดำเนินงานของผู้ถือตราสารทุน และวัตถุประสงค์ในการถือครองของธนาคารและบริษัทย่อยโดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee) และ/หรือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee) และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร (Board of Executive Directors) ทั้งนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนทั้งหมดต้องเป็นไปตามกรอบและนโยบายการลงทุนและนโยบายความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง และรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อหน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วถึง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 182 ล้านบาท (2565: 237 ล้านบาท) โดยมีราคาตลาด (Mark to market) จำนวน 155 ล้านบาท (2565: 199 ล้านบาท)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

4.2.4 การวิเคราะห์ค่าความอ่อนไหว

ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ค่าความอ่อนไหวจำนวนหนึ่งในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อค้า ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญ ได้แก่ PV01 และ FX Delta โดย PV01 ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะวัดผลกระทบต่อมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอหากอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น 1 basis point ส่วน FX Delta คืออัตราการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของพอร์ตโฟลิโอต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน ใช้ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับแต่ละสกุลเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ค่าความอ่อนไหวที่สำคัญมีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันบาท)	
<b>ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (PV01)</b>		
สกุลบาท	713	(144)
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	(110)	41
สกุลอื่น ๆ	9	-
<b>รวม</b>	<b>612</b>	<b>(103)</b>

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(พันเหรียญดอลลาร์สหรัฐ)	
<b>ค่าความอ่อนไหวต่ออัตราแลกเปลี่ยน (FX Delta)</b>		
สกุลดอลลาร์สหรัฐ	5,674	4,226
สกุลยูโร	(1,249)	(1,348)
สกุลดอลลาร์สิงคโปร์	(856)	(9)
สกุลอื่น ๆ	(508)	879
<b>รวม</b>	<b>3,061</b>	<b>3,748</b>

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### ความเสี่ยงด้านตลาดของบัญชีเพื่อการธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อย ใช้วิธีการ Repricing gap เป็นเครื่องมือในการประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อยในแต่ละเดือน โดยใช้อายุสัญญาคงเหลือหรือระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไปตามทีระบุในสัญญา โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อใช้ในการดูแลและควบคุมผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และมูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย การคำนวณผลกระทบที่เกิดขึ้นต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และ มูลค่าทางเศรษฐกิจของธนาคารและบริษัทย่อย ตั้งสมมติฐานว่ามีการเปลี่ยนแปลงของดอกเบี้ยบนเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Yield Curve) ในระดับต่าง ๆ กับธนาคารและบริษัทย่อย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีการรายงานผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพิ่ม 100 bps เท่ากันตลอดเส้นโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (Parallel Shift) ภายในระยะเวลา 1 ปีล่วงหน้ามีรายละเอียด ดังนี้

#### งบการเงินรวม

	2566 เพิ่มขึ้น 100 bps	2565 เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(950)	(2,332)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(3)	89
เงินสกุลอื่น ๆ	(13)	(6)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(966)	(2,249)

#### งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2566 เพิ่มขึ้น 100 bps	2565 เพิ่มขึ้น 100 bps
	(ล้านบาท)	
เงินบาท	(914)	(2,312)
เงินดอลลาร์สหรัฐ	(3)	89
เงินสกุลอื่น ๆ	(13)	(6)
รวมผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย	(930)	(2,229)

#### 4.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารและบริษัทย่อยไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอสำหรับการดำเนินงานจนก่อให้เกิดความเสียหายแก่ธนาคาร

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ในการกำกับการดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกำกับดูแลให้ธนาคารมีสภาพคล่องอย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤติ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินรับผิดชอบดูแลให้มีการจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลง

หน่วยงานบริหารเงิน (The Balance Sheet Management Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องในระดับภาพรวม และหน่วยงานธุรกิจตลาดเงินและธุรกรรมระหว่างประเทศ (The Global Markets and International Transaction Banking Unit) เป็นหน่วยงานรับผิดชอบในการบริหารสภาพคล่องรายวัน นอกจากนี้หน่วยงานบริหารเงินยังทำหน้าที่วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและรายงานการบริหารสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ส่วนหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (The Market Risk Management Unit) ทำหน้าที่ระบุ ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อจำเป็นเพื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารแต่ละบริษัทที่มีการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแยกจากกัน

ในการบริหารสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยมีการติดตามดูแลแหล่งเงินทุนและความสามารถในการเข้าถึงตลาดทุนอย่างต่อเนื่อง การบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการใช้อุปกรณ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อ เงินฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม รวมทั้งให้ความสำคัญในการถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว หรือสามารถใช้เป็นหลักประกันในการระดมเงินทุนได้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีการวัด และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องโดยใช้ตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง (Risk Indicators) ซึ่งได้แก่ อัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (Loans to Deposits Ratio : LDR) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) และอัตราส่วนที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio : NSFR) รวมทั้งการจัดทำแบบจำลองกระแสเงินสดซึ่งครอบคลุมรายการตามอายุสัญญาคงเหลือ (Contractual Liquidity Gap) และตามอายุสัญญาคงเหลือที่มีการปรับตามพฤติกรรมของลูกค้า (Behavioral Liquidity Gap) โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงและตัวบ่งชี้ระดับความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ของธนาคารและบริษัทย่อยที่ได้รับการอนุมัติ ทั้งนี้มีการติดตามและรายงานสถานะสภาพคล่องรายวันและรายเดือนต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีการทดสอบความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาวะวิกฤติ (Stress Testing) โดยฐานะสภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อยจะถูกทดสอบภายใต้สถานการณ์จำลองหลายรูปแบบตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพื่อประเมินความสามารถในการรองรับภาวะวิกฤติที่เกิดขึ้น นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายใต้สถานการณ์วิกฤติที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งมีการระบุถึงบทบาทของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง แผนการจัดหาเงินทุน แผนการสื่อสารและติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) สำหรับข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ([www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/lcr](http://www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/lcr)) ภายในเดือนเมษายน 2567



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญ วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญานับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำแนกตามระยะเวลาสัญญาได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
		2566				
	เมื่อทวงถาม <sup>(1)</sup>	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	26,555	240,626	228	-	-	267,409
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,037	-	-	433 <sup>(2)</sup>	2,470
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>(4)</sup>	-	-	14,996	40,918	-	55,914
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	58,020	56,291	6,347	315	120,973
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,224 <sup>(2)</sup>	2,224
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	103,505	362,448	460,388	360,617	41,006 <sup>(3)</sup>	1,327,964
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>130,060</b>	<b>663,131</b>	<b>531,903</b>	<b>407,882</b>	<b>59,465</b>	<b>1,792,441</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	947,082	358,497	81,002	-	-	1,386,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,908	60,143	17,743	-	-	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,061	-	-	-	-	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	518	1,298	-	-	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	49,214	10,293	19	-	59,531
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>963,056</b>	<b>468,372</b>	<b>110,336</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>1,541,783</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(832,996)</b>	<b>194,759</b>	<b>421,567</b>	<b>407,863</b>	<b>59,465</b>	<b>250,658</b>

<sup>(1)</sup> รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

<sup>(2)</sup> เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

<sup>(3)</sup> เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

<sup>(4)</sup> เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม						
		ภายใน	2565		ไม่มีกำหนด	
เมื่อทวงถาม <sup>(1)</sup>	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า	ระยะเวลา	รวม	
			5 ปี			
		(ล้านบาท)				
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	29,029	158,049	518	-	-	187,596
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,106	-	-	427 <sup>(2)</sup>	1,533
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>(4)</sup>	-	-	11,158	37,968	-	49,126
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	67,153	82,343	9,659	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,856 <sup>(2)</sup>	2,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	113,855	383,336	484,854	352,366	41,707 <sup>(3)</sup>	1,376,118
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	142,884	609,644	578,873	399,993	60,811	1,792,205
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,168,117	153,660	77,470	-	-	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,376	55,568	15,819	7	-	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,586	-	-	-	-	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	5,020	54,595	24	-	59,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,187,084	214,686	147,884	31	-	1,549,685
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,044,200)	394,958	430,989	399,962	60,811	242,520

<sup>(1)</sup> รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

<sup>(2)</sup> เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

<sup>(3)</sup> เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

<sup>(4)</sup> เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		2566				
	เมื่อทวงถาม <sup>(1)</sup>	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	26,538	240,626	228	-	-	267,392
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	2,037	-	-	433 <sup>(2)</sup>	2,470
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>(4)</sup>	-	-	14,996	40,918	-	55,914
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	58,020	56,291	6,347	315	120,973
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,224 <sup>(2)</sup>	2,224
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจาก						
รายได้รอตัดบัญชี	103,505	362,448	460,388	360,285	36,347 <sup>(3)</sup>	1,322,973
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>130,043</b>	<b>663,131</b>	<b>531,903</b>	<b>407,550</b>	<b>54,806</b>	<b>1,787,433</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	948,362	358,597	81,002	-	-	1,387,961
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,908	60,143	17,743	-	-	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,061	-	-	-	-	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า						
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	518	1,298	-	-	1,816
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	42,316	10,293	19	-	52,633
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>964,336</b>	<b>461,574</b>	<b>110,336</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>1,536,265</b>
<b>ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ</b>	<b>(834,293)</b>	<b>201,557</b>	<b>421,567</b>	<b>407,531</b>	<b>54,806</b>	<b>251,168</b>

<sup>(1)</sup> รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

<sup>(2)</sup> เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้

<sup>(3)</sup> เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

<sup>(4)</sup> เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		ภายใน	2565		ไม่มีกำหนด	
	เมื่อทวงถาม <sup>(1)</sup>	1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ระยะเวลา	รวม
			(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	29,011	158,049	518	-	-	187,578
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,106	-	-	427 <sup>(2)</sup>	1,533
เงินลงทุน						
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย <sup>(4)</sup>	-	-	11,158	37,968	-	49,126
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	67,153	82,343	9,659	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	-	-	-	-	2,856 <sup>(2)</sup>	2,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	113,995	383,336	484,854	352,363	37,208 <sup>(3)</sup>	1,371,756
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	143,006	609,644	578,873	399,990	56,312	1,787,825
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,168,848	153,760	77,470	-	-	1,400,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,376	55,568	15,819	7	-	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,586	-	-	-	-	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5	20	54,595	24	-	54,644
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,187,815	209,786	147,884	31	-	1,545,516
ส่วนต่างสภาพคล่องสุทธิ	(1,044,809)	399,858	430,989	399,959	56,312	242,309

<sup>(1)</sup> รวมรายการที่มีอายุ 1 วัน

<sup>(2)</sup> เป็นเงินลงทุนในตราสารทุน

<sup>(3)</sup> เป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

<sup>(4)</sup> เป็นเงินลงทุนก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

5.1 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

		งบการเงินรวม			
		2566			
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรมระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	3	2,037	430	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,529	-	6,529	-	6,529
อัตราดอกเบี้ย	697	-	697	-	697
อื่นๆ	10	-	10	-	10
รวม	7,236	-	7,236	-	7,236
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	120,973	-	120,658	315	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,224	152	-	2,072	2,224
รวม	123,197	152	120,658	2,387	123,197
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	132,903	155	129,931	2,817	132,903
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,816	-	1,816	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	5,015	-	5,015	-	5,015
อัตราดอกเบี้ย	692	-	692	-	692
รวม	5,707	-	5,707	-	5,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,523	-	7,523	-	7,523

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
			2565		
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	23	1,106	404	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	9,507	-	9,507	-	9,507
อัตราดอกเบี้ย	869	-	869	-	869
รวม	10,376	-	10,376	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,470	-	159,155	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,856	174	-	2,682	2,856
รวม	162,326	174	159,155	2,997	162,326
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	174,235	197	170,637	3,401	174,235
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	438	-	438
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,727	-	8,727	-	8,727
อัตราดอกเบี้ย	772	-	772	-	772
รวม	9,499	-	9,499	-	9,499
รวมหนี้สินทางการเงิน	9,937	-	9,937	-	9,937



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2566					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	3	2,037	430	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	6,529	-	6,529	-	6,529
อัตราดอกเบี้ย	697	-	697	-	697
อื่นๆ	10	-	10	-	10
รวม	7,236	-	7,236	-	7,236
เงินลงทุนสุทธิ					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	120,973	-	120,658	315	120,973
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,224	152	-	2,072	2,224
รวม	123,197	152	120,658	2,387	123,197
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	132,903	155	129,931	2,817	132,903
หนี้สินทางการเงิน					
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,816	-	1,816	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์					
อัตราแลกเปลี่ยน	5,015	-	5,015	-	5,015
อัตราดอกเบี้ย	692	-	692	-	692
รวม	5,707	-	5,707	-	5,707
รวมหนี้สินทางการเงิน	7,523	-	7,523	-	7,523

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	2565				
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 (ล้านบาท)	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	23	1,106	404	1,533
<b>สินทรัพย์อนุพันธ์</b>					
อัตราแลกเปลี่ยน	9,507	-	9,507	-	9,507
อัตราดอกเบี้ย	869	-	869	-	869
<b>รวม</b>	<b>10,376</b>	<b>-</b>	<b>10,376</b>	<b>-</b>	<b>10,376</b>
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	159,470	-	159,155	315	159,470
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่า					
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,856	174	-	2,682	2,856
<b>รวม</b>	<b>162,326</b>	<b>174</b>	<b>159,155</b>	<b>2,997</b>	<b>162,326</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>174,235</b>	<b>197</b>	<b>170,637</b>	<b>3,401</b>	<b>174,235</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	438	-	438	-	438
<b>หนี้สินอนุพันธ์</b>					
อัตราแลกเปลี่ยน	8,727	-	8,727	-	8,727
อัตราดอกเบี้ย	772	-	772	-	772
<b>รวม</b>	<b>9,499</b>	<b>-</b>	<b>9,499</b>	<b>-</b>	<b>9,499</b>
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>9,937</b>	<b>-</b>	<b>9,937</b>	<b>-</b>	<b>9,937</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การกระทบยอดของเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่นำข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้มาใช้ (ระดับ 3)

งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566	
ยอดต้นปี	2,682
ขายในระหว่างปี	(190)
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(420)
ยอดสิ้นปี	2,072
งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ล้านบาท)	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2565	
ยอดต้นปี	2,693
รับรู้ขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(11)
ยอดสิ้นปี	2,682

5.2 สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน รวมถึงลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมและมีมูลค่ายุติธรรมแตกต่างจากมูลค่าตามบัญชีอย่างมีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565

	งบการเงินรวม				
	2566				
	มูลค่าตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 3	รวม
(ล้านบาท)					
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำนอง	55,891	-	54,587	-	54,587
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	59,531	-	59,526	-	59,526



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม					
2565					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	49,106	-	48,367	-	48,367
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	59,644	-	59,185	-	59,185
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
2566					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	55,891	-	54,587	-	54,587
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	52,633	-	52,628	-	52,628
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
2565					
	มูลค่า ตามบัญชี	ระดับ 1	มูลค่ายุติธรรม ระดับ 2 ระดับ 3 (ล้านบาท)	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด					
จำหน่าย	49,106	-	48,367	-	48,367
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม					
	54,644	-	54,185	-	54,185

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีการ และข้อสมมติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

#### - เงินสด

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

#### - รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด

#### - สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐ คำนวณจากอัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ออกจำหน่ายในประเทศคำนวณโดยใช้ราคาตลาดที่ประเมินโดยสถาบันที่เชื่อถือได้หรืออัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ที่คล้ายคลึงกันหรือคำนวณจากอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ปรับด้วยปัจจัยความเสี่ยงตามความเหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระพิจารณาจากการประมาณการมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิต

มูลค่ายุติธรรมสำหรับเงินลงทุนประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดจะใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของรอบระยะเวลาบัญชีที่รายงาน มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิที่ประกาศ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดอ้างอิงจากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ซึ่งอ้างอิงราคาและ/หรือตัวแปรจากตลาด รวมถึงใช้วิธีการคิดลดเงินปันผล ข้อมูลทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

การคิดลดเงินปันผลจะคำนวณจากกำไรแผนธุรกิจ 5 ปี ประกอบกับการคาดการณ์การเติบโตของตลาด อัตราการจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามที่ตกลงกัน อัตราคิดลดที่ใช้อ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ได้มาจากการเติบโตของธุรกิจระยะยาว

#### - เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเช่าซื้อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้กับเงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีลักษณะคล้ายคลึงกัน สุทธิจากค่าเผื่อขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### - สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

#### - เงินรับฝาก และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันซึ่งใช้กับเงินรับฝากหรือรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในแต่ละประเภทหรือเงินรับฝากอื่นที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน

#### - หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากแบบจำลองการวัดมูลค่าโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่น่าเชื่อถือ

#### - ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีระยะเวลาคงกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในรายงานสำหรับกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ และใช้ราคาตลาดกรณีมีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ

#### - หนี้สินทางการเงินอื่น

มูลค่ายุติธรรมกำหนดโดยประมาณแสดงตามมูลค่าตามบัญชี

#### - ตราสารอนุพันธ์

ในกรณีตราสารอนุพันธ์มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ ธนาคารและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดเป็นมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์กรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ข้อมูลตลาดที่หาได้จากแหล่งที่เป็นอิสระและน่าเชื่อถือ โดยอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ ราคาเสนอซื้อขายของนายหน้า/ตัวแทน หรือราคาเสนอซื้อขายจากคู่สัญญา ซึ่งได้มีการทดสอบความสมเหตุสมผลของราคาเหล่านั้น โดยคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดการณ์ไว้ด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เหมือนกัน ณ วันที่มีการวัดมูลค่า ทั้งนี้ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ซื้อขายนอกตลาดหลักทรัพย์สะท้อนผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตและได้รวมการปรับปรุงความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารและบริษัทย่อยและคู่สัญญาตามความเหมาะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้การโอนระหว่างลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีที่เกิดการโอนขึ้น ทั้งนี้ไม่มีการโอนระหว่างระดับของลำดับชั้นมูลค่ายุติธรรมในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ Basel III องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำแนกได้ดังนี้

	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนชำระแล้ว	92,246	91,937
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,374	43,360
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091	10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	66,601	61,467
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,092	3,776
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(17)	(20)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(26,411)	(24,816)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>190,976</b>	<b>185,795</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2,445	7,425
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>193,421</b>	<b>193,220</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินสำรองทั่วไป	12,731	13,302
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,000	30,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(308)	-
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>42,423</b>	<b>43,302</b>
<b>รวมเงินกองทุน</b>	<b>235,844</b>	<b>236,522</b>
<b>รวมสินทรัพย์เสี่ยง</b>	<b>1,141,434</b>	<b>1,185,415</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ชั้นต่ำตามที่		
	ธปท. กำหนด*	2566	2565
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	20.66	19.95
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	16.95	16.30
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	16.73	15.67
* ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราเงินกองทุนชั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับ ความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0			
งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565
		(ล้านบาท)	
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนชำระแล้ว	92,246		91,937
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	43,374		43,360
ทุนสำรองตามกฎหมาย	10,091		10,091
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	62,568		57,429
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	5,176		3,850
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	885		885
รายการปรับจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(17)		(20)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(26,880)		(25,356)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	187,443		182,176
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1	2,445		7,425
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	189,888		189,601
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
เงินสำรองทั่วไป	12,622		13,182
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	30,000		30,000
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 2	(308)		-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	42,314		43,182
รวมเงินกองทุน	232,202		232,783
รวมสินทรัพย์เสี่ยง	1,131,796		1,175,368

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ชั้นต่ำตามที่		
	รพท. กำหนด*	2566	2565
		(ร้อยละ)	
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.0	20.52	19.81
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.5	16.78	16.13
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.0	16.56	15.50

\* รพท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำ ประกอบด้วย อัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (Conservation buffer) ร้อยละ 2.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่มีความสำคัญเชิงระบบสำหรับประเทศไทย (D-SIB buffer) อีกร้อยละ 1.0

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่

การเปิดเผยข้อมูลตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง กลุ่มธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในช่องทางต่อไปนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	เว็บไซต์ธนาคารภายใต้ส่วนของนักลงทุนสัมพันธ์ที่ www.ttbbank.com/th/ir/financial-information/pillar3
ข้อกำหนดการเปิดเผยข้อมูล	ภายใน 4 เดือนหลังจากวันสิ้นปีตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
ข้อมูลล่าสุด ณ วันที่	30 มิถุนายน 2566

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จะเปิดเผยภายในเดือนเมษายน 2567 ในเว็บไซต์ธนาคารดังกล่าวข้างต้น

### การบริหารจัดการเงินกองทุน

การบริหารจัดการเงินกองทุนของธนาคารและบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ในการรักษาระดับเงินกองทุนที่เข้มแข็งเพื่อสนับสนุนการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดด้านเงินกองทุนตามกฎหมาย และเพื่อรักษาระดับความน่าเชื่อถือทางเครดิต



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

7 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

งบการเงินรวม						
2566						
	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
(ล้านบาท)						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,487	15,487
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	267,486	267,486
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	-	-	-	-	2,470
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,236	-	-	-	-	7,236
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	120,973	2,224	55,891	179,088
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	-	-	-	-	1,273,136	1,273,136
<b>รวม</b>	<b>9,706</b>	<b>-</b>	<b>120,973</b>	<b>2,224</b>	<b>1,612,000</b>	<b>1,744,903</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,386,581	1,386,581
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	87,794	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	1,816	-	-	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์	5,707	-	-	-	-	5,707
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	59,531	59,531
<b>รวม</b>	<b>5,707</b>	<b>1,816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,539,967</b>	<b>1,547,490</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม

2565

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทาง การเงินที่วัด มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	รวม
	ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น		
(ล้านบาท)						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	187,563	187,563
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	-	-	-	-	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	10,376	-	-	-	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	159,470	2,856	49,106	211,432
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ สุทธิ	-	-	-	-	1,326,505	1,326,505
<b>รวม</b>	<b>11,909</b>	<b>-</b>	<b>159,470</b>	<b>2,856</b>	<b>1,578,680</b>	<b>1,752,915</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,399,247	1,399,247
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	84,770	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร หรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
หนี้สินอนุพันธ์	9,499	-	-	-	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	59,644	59,644
<b>รวม</b>	<b>9,499</b>	<b>438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,549,247</b>	<b>1,559,184</b>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,387,961	1,387,961
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	-	-	-	-	87,794	87,794
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	6,061	6,061
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่า						
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร						
หรือขาดทุน	-	1,816	-	-	-	1,816
หนี้สินอนุพันธ์	5,707	-	-	-	-	5,707
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	52,633	52,633
<b>รวม</b>	<b>5,707</b>	<b>1,816</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,534,449</b>	<b>1,541,972</b>



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	เครื่องมือทาง การเงินที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	เครื่องมือทางการเงิน ที่วัดมูลค่าที่กำหนดให้วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรม	รวม
	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรหรือขาดทุน	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	มูลค่าด้วยราคา ทุนตัดจำหน่าย	
(ล้านบาท)						
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
เงินสด	-	-	-	-	15,506	15,506
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินสุทธิ	-	-	-	-	187,545	187,545
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,533	-	-	-	-	1,533
สินทรัพย์อนุพันธ์	10,376	-	-	-	-	10,376
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	159,470	2,856	49,106	211,432
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	-	-	1,323,737	1,323,737
<b>รวม</b>	<b>11,909</b>	<b>-</b>	<b>159,470</b>	<b>2,856</b>	<b>1,575,894</b>	<b>1,750,129</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	-	-	-	-	1,400,078	1,400,078
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงิน	-	-	-	-	84,770	84,770
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	5,586	5,586
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	438	-	-	-	438
หนี้สินอนุพันธ์	9,499	-	-	-	-	9,499
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	-	54,644	54,644
<b>รวม</b>	<b>9,499</b>	<b>438</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,545,078</b>	<b>1,555,015</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

8 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	234,817	136,760
ธนาคารพาณิชย์	652	12,812
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	52	1
สถาบันการเงินอื่น	18,220	23,330
<b>รวม</b>	<b>253,741</b>	<b>172,903</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	113	31
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	(66)
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>253,819</b>	<b>172,868</b>
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,277	13,286
เงินเยน	685	412
เงินยูโร	130	437
เงินสกุลอื่น	576	558
<b>รวม</b>	<b>13,668</b>	<b>14,693</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18	16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	(14)
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>13,667</b>	<b>14,695</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>267,486</b>	<b>187,563</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>ในประเทศไทย</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	234,817	136,760
ธนาคารพาณิชย์	635	12,794
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	52	1
สถาบันการเงินอื่น	18,220	23,330
<b>รวม</b>	<b>253,724</b>	<b>172,885</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	113	31
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(35)	(66)
<b>รวมในประเทศไทย</b>	<b>253,802</b>	<b>172,850</b>
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,277	13,286
เงินเยน	685	412
เงินยูโร	130	437
เงินสกุลอื่น	576	558
<b>รวม</b>	<b>13,668</b>	<b>14,693</b>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	18	16
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(19)	(14)
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>13,667</b>	<b>14,695</b>
<b>รวมในประเทศไทยและต่างประเทศ</b>	<b>267,469</b>	<b>187,545</b>



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

9 สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,037	1,106
<b>รวม</b>	<b>2,037</b>	<b>1,106</b>
<b>สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ</b>		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	25
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	430	402
<b>รวม</b>	<b>433</b>	<b>427</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>2,470</b>	<b>1,533</b>
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค้า</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,037	1,106
<b>รวม</b>	<b>2,037</b>	<b>1,106</b>
<b>สินทรัพย์ทางการเงินอื่น ๆ</b>		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3	25
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	430	402
<b>รวม</b>	<b>433</b>	<b>427</b>
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน</b>	<b>2,470</b>	<b>1,533</b>

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 10 อนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้า อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง และอนุพันธ์ป้องกันความเสี่ยงกับจำนวนเงินตามสัญญาจัดประเภทตามความเสี่ยง มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
ประเภทอนุพันธ์ / ความเสี่ยง	2566				2565			
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา		มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	สินทรัพย์	หนี้สิน	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี
(ล้านบาท)								
อนุพันธ์เพื่อค้า								
- อัตราแลกเปลี่ยน	5,045	4,333	317,134	12,300	7,628	7,354	411,163	14,552
- อัตราดอกเบี้ย	697	692	40,778	73,652	869	772	25,923	71,727
- อื่นๆ	10	-	-	903	-	-	-	-
อนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	11	665	-	321	5	4,105	-
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด								
- อัตราแลกเปลี่ยน	1,484	671	15,194	15,373	1,558	1,357	11,296	17,621
อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม								
- อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	-	11	361	-
<b>รวม</b>	<b>7,236</b>	<b>5,707</b>	<b>373,771</b>	<b>102,228</b>	<b>10,376</b>	<b>9,499</b>	<b>452,848</b>	<b>103,900</b>

#### 10.1 อนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

##### 10.1.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในการจำกัดความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศอันเกิดจากฐานะเปิดในสัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้รายการในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

สำหรับการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์จะถูกจับคู่กับการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของรายการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีกำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 10.1.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเพื่อบริหารความผันผวนจากกระแสเงินสดในอนาคตของรายการในสินทรัพย์ และหนี้สิน โดยส่วนใหญ่ ได้แก่ เงินลงทุน เงินกู้ยืม และต้นทุนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยเป็นสัญญาที่เกี่ยวข้องกับการแลกเปลี่ยนเงินต้นและดอกเบี้ยในสกุลเงินที่แตกต่างกันกับคู่สัญญาในช่วงระยะเวลาที่กำหนด

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากส่วนที่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จนกว่าความผันผวนจากกระแสเงินสดส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ณ ช่วงเวลานั้นกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจะถูกโอนไปยังกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) ดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือที่ใช้สำหรับการ				
ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในกำไร (ขาดทุน)				
เบ็ดเสร็จอื่น	(56)	(38)	(119)	(38)
กำไร (ขาดทุน) ที่โอนจากเงินสำรองป้องกันความเสี่ยงเข้า				
กำไรหรือขาดทุน	668	(131)	731	(131)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11 เงินลงทุนสุทธิ

11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/มูลค่า		เงินปันผลรับ	
	ยุติธรรม		สำหรับปีสิ้นสุด	สำหรับปีสิ้นสุด
	2566	2565	วันที่ 31	วันที่ 31
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	ธันวาคม 2566	ธันวาคม 2565
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	55,914	49,126		
<b>รวม</b>	<b>55,914</b>	<b>49,126</b>		
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(23)	(20)		
<b>สุทธิ</b>	<b>55,891</b>	<b>49,106</b>		
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	97,611	137,116		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,546	9,388		
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	15,816	12,966		
<b>รวม</b>	<b>120,973</b>	<b>159,470</b>		
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,952)	(2,972)		
<b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	152	174	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,065	2,676	224	169
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	7	6	-	-
<b>รวม</b>	<b>2,224</b>	<b>2,856</b>	<b>224</b>	<b>169</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>179,088</b>	<b>211,432</b>		

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11.2 เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ

การตัดรายการเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดจากการลดสัดส่วนการถือหุ้น โดยการตัดรายการในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัด	
	ณ วันที่ตัดรายการ				รายการ	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
					(ล้านบาท)	
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	190	-	53	-	161	-

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	มูลค่ายุติธรรม		เงินปันผลรับ		กำไรสะสมจากการตัด	
	ณ วันที่ตัดรายการ				รายการ	
	2566	2565	2566	2565	2566	2565
					(ล้านบาท)	
เงินลงทุนที่ถูกตัดรายการ	190	-	53	-	147	-

11.3 เงินลงทุนของกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วของกิจการดังกล่าวที่ไม่เข้าข่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
การสาธารณูปโภคและบริการ	134	123
กองทุนรวมและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	-	344
อื่น ๆ	1,423	1,971
<b>รวม</b>	<b>1,557</b>	<b>2,438</b>

ส่วนได้เสียในกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ

ธนาคารและบริษัทย่อยอาจมีรายการกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวในรูปของเงินลงทุนในหน่วยลงทุน การให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุนในหน่วยลงทุนรับรู้รายการเป็นเงินลงทุนในตราสารทุน ส่วนเงินให้กู้ยืมและธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทำรายการโดยเป็นไปตามปกติธุรกิจและมีการบริหารจัดการเช่นเดียวกับคู่ค้าอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงและรายการที่เป็นสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องกับกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวที่ต้องเปิดเผยในงบการเงิน

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

11.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ หรือบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือบริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2566					2565			
	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ	จำนวน บริษัท	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม (ล้านบาท)	ค่าเผื่อ
				ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น				ผลขาดทุน ด้านเครดิต ที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
- บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิก จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้	1	12	-	-	1	12	-	-
- บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการ ดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการหรือ บริษัทอื่นที่มีผลการดำเนินงานและ ฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจด ทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจาก การเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	3,893	315	2,885	10	3,893	315	2,885
รวม	11	3,905	315	2,885	11	3,905	315	2,885



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

12 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

		งบการเงินรวม										งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
บริษัท	ประเภทธุรกิจ	สัดส่วนการถือ		ทุนชำระแล้ว		ส่วนได้เสีย		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ส่วนได้เสียสุทธิ		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่า		ราคาทุนสุทธิ		เงินปันผลรับสำหรับปี	
		หุ้นสามัญ																สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565	2566	2565
		(ร้อยละ)		(ล้านบาท)															
บริษัทย่อย																			
บริษัท บริหารสินทรัพย์	ธุรกิจบริหาร																		
พหุโยธิน จำกัด	สินทรัพย์	100.00	100.00	298	298	-	-	-	-	-	-	298	298	-	-	298	298	-	-
บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	ธนาคารพาณิชย์	-	99.98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,310	-	(99,000)	-	310	-	-
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์	ธุรกิจนายหน้า																		
จำกัด	ประกัน	99.99	99.99	100	100	-	-	-	-	-	-	117	117	-	-	117	117	150	-
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ธุรกิจนายหน้า	100.00	100.00	30	30	-	-	-	-	-	-	30	30	-	-	30	30	138	-
บริษัทร่วม																			
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนทหารไทย จำกัด <sup>(2)</sup>	จัดการกองทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
กองทุนธนชาต จำกัด <sup>(2)</sup>	จัดการกองทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ธุรกิจหลักทรัพย์																		
อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(2)</sup>	จัดการกองทุน	40.50	40.50	200	200	8,614	8,574	-	-	8,614	8,574	4,389	4,389	-	-	4,389	4,389	248	155
รวม						8,614	8,574	-	-	8,614	8,574	4,834	104,144	-	(99,000)	4,834	5,144	536	308

<sup>(1)</sup> บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) จัดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2564 ต่อมาในเดือนตุลาคม 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติผลการชำระบัญชีและบริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) ได้คืนเงินส่วนที่เหลือให้กับผู้ถือหุ้นแล้ว ทั้งนี้ บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการจัดทะเบียนการชำระบัญชีเสร็จสิ้นต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566

<sup>(2)</sup> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 และเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว ที่คงเหลืออยู่มีข้อกำหนดเกี่ยวกับสิทธิในการซื้อและสิทธิในการขายในอนาคต

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

12.2 การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

งบกระแสเงินสด	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พหุโยธิน จำกัด	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
2566	2565
(ล้านบาท)	
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	102 128
<b>รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	
<b>เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี	2 -
กลับรายการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(299) (219)
สำรองประมาณการหนี้สิน	12 56
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(45) (50)
เงินสดรับดอกเบี้ย	86 19
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(135) (65)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(59) (21)
<b>ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>(336) (152)</b>
<b>สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง (เพิ่มขึ้น)</b>	
รายการระหว่างบริษัทและตลาดเงิน	(734) 4,186
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	194 (2,166)
ทรัพย์สินรอการขาย	(880) (1,646)
สินทรัพย์อื่น	(16) (94)
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>	
หนี้สินอื่น	16 32
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(1,756) 160</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>	
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(2) -
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2) -</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบกระแสเงินสด  
บริษัท บริหารสินทรัพย์ พลไฮอิน จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม  
2566 2565  
(ล้านบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้นกู้และเงินกู้ยืม

16,558 23,020

เงินสดจ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้และชำระคืนเงินกู้ยืม

(14,800) (23,180)

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน

1,758 (160)

เงินสดลดลงสุทธิ

- -

เงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม

- -

เงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม

- -

13 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

13.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
เงินเบิกเกินบัญชี	76,932	80,673	76,932	80,673
เงินให้กู้ยืม	680,699	686,405	675,708	681,903
ตัวเงิน	159,359	196,995	159,359	197,135
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	410,251	411,039	410,251	411,039
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	663	910	663	910
อื่น ๆ	60	96	60	96
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,327,964	1,376,118	1,322,973	1,371,756
บวก ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ*	8,674	7,777	8,674	7,777
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,336,638	1,383,895	1,331,647	1,379,533
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(63,502)	(57,390)	(61,423)	(55,796)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,136	1,326,505	1,270,224	1,323,737

\* ดอกเบี้ยค้างรับและรายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตแสดงยอดหลังค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13.2 จำแนกตามถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ในประเทศ	1,314,350	1,364,223	1,309,359	1,359,861
ต่างประเทศ	13,614	11,895	13,614	11,895
<b>รวม</b>	<b>1,327,964</b>	<b>1,376,118</b>	<b>1,322,973</b>	<b>1,371,756</b>

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รูดตัดบัญชี

13.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ*	ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่ คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,174,852	15,602	1,225,348	13,325
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,780	28,195	116,840	24,469
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	41,006	19,705	41,707	19,596
<b>รวม</b>	<b>1,336,638</b>	<b>63,502</b>	<b>1,383,895</b>	<b>57,390</b>

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 13.1

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	เงินให้สินเชื่อแก่	ค่าเผื่อผลขาดทุน	เงินให้สินเชื่อแก่	ค่าเผื่อผลขาดทุน
	ลูกหนี้และ	ด้านเครดิตที่	ลูกหนี้และ	ด้านเครดิตที่
	ดอกเบี้ยค้างรับ*	คาดว่าจะเกิดขึ้น	ดอกเบี้ยค้างรับ*	คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ชั้นที่ 1 (สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี				
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	1,174,851	15,602	1,225,485	13,325
ชั้นที่ 2 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมี				
นัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต)	120,449	28,130	116,840	24,469
ชั้นที่ 3 (สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต)	36,347	17,691	37,208	18,002
<b>รวม</b>	<b>1,331,647</b>	<b>61,423</b>	<b>1,379,533</b>	<b>55,796</b>

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับในหมายเหตุข้อ 13.1

### 13.4 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ธนาคารและตลาดเงิน) สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
<b>เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ</b>				
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	41,006	41,707	36,347	37,208
เงินให้สินเชื่อรวม (ล้านบาท)	1,567,282	1,529,135	1,562,293	1,524,775
อัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	2.62	2.73	2.33	2.44

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 บริษัท บริหารสินทรัพย์พลอยหิน จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 4,659 ล้านบาท และ 4,499 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้อินขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ โดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 5,040 ล้านบาท และ 8,196 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวนเงินประมาณ 7,503 ล้านบาท และ 12,318 ล้านบาท ตามลำดับ) ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามลำดับ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ที่ไม่ทำให้เกิดการตัดรายการ ขณะที่เงินให้สินเชื่อดังกล่าวมีค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี</b>		
มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่*	18,256	14,658
ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข*	164	87

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น**

มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า\*

651 1,053

**งบการเงินเฉพาะธนาคาร**

2566 2565

(ล้านบาท)

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ในระหว่างปี**

มูลหนี้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่\*

17,417 14,540

ผลขาดทุนสุทธิจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข\*

164 87

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตั้งแต่วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก - เปลี่ยนการจัดชั้น**

มูลค่า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขโดยในระหว่างปีมีการเปลี่ยนการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า\*

651 1,053

\* รวมมาตรการการให้ความช่วยเหลือรูปแบบที่ 2 ตามมาตรการแก้หนี้ที่ยั่งยืน ตามที่กล่าวถึงในหมายเหตุข้อ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ประมาณ ร้อยละ 11 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย (2565: ร้อยละ 12 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

13.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ เกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	124,979	312,305	33,834	471,118
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	372	334	-	706
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	125,351	312,639	33,834	471,824
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				(60,910)
<b>มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า</b>				<b>410,914</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(16,543)
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ</b>				<b>394,371</b>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ เกินหนึ่งปี แต่ไม่เกินห้าปี	ส่วนที่ถึง กำหนดชำระ เกินห้าปี	รวม
	(ล้านบาท)			
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	122,920	312,793	35,513	471,226
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	388	583	-	971
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	123,308	313,376	35,513	472,197
หัก รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้				(60,248)
<b>มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า</b>				<b>411,949</b>
หัก ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				(13,850)
<b>ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าสุทธิ</b>				<b>398,099</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

14 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเคลื่อนไหวของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นระหว่างปี สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566			
	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่ไม่มีการเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการเพิ่ม ขึ้นอย่างมี นัยสำคัญของ ความเสี่ยง ด้านเครดิต	สินทรัพย์ ทางการเงิน ที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินลงทุน</b>				
ยอดต้นปี	107	-	2,885	2,992
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(5)	-	-	(5)
ซื้อหรือได้มา	48	-	-	48
ตัดรายการ	(60)	-	-	(60)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>2,885</b>	<b>2,975</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	13,325	24,469	19,596	57,390
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,086)	1,702	10,911	11,527
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	81	2,867	8,789	11,737
ได้มา	4,270	-	-	4,270
ตัดรายการ	(988)	(843)	(3,545)	(5,376)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(16,046)	(16,046)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>15,602</b>	<b>28,195</b>	<b>19,705</b>	<b>63,502</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม				
2565				
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ชั้นอย่างมี	ชั้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินลงทุน</b>				
ยอดต้นปี	68	-	2,885	2,953
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	68	-	-	68
ตัดรายการ	(27)	-	-	(27)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>2,885</b>	<b>2,992</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	12,413	22,052	20,007	54,472
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,327)	945	11,939	11,557
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	488	2,124	6,174	8,786
ได้มา	2,310	-	-	2,310
ตัดรายการ	(559)	(652)	(4,671)	(5,882)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(13,853)	(13,853)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>13,325</b>	<b>24,469</b>	<b>19,596</b>	<b>57,390</b>



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินลงทุน</b>				
ยอดต้นปี	107	-	2,885	2,992
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(5)	-	-	(5)
ซื้อหรือได้มา	48	-	-	48
ตัดรายการ	(60)	-	-	(60)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>90</b>	<b>-</b>	<b>2,885</b>	<b>2,975</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	13,325	24,469	18,002	55,796
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,086)	1,640	10,977	11,531
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	81	2,864	8,227	11,172
ได้มา	4,270	-	-	4,270
ตัดรายการ	(988)	(843)	(4,633)	(6,464)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(14,882)	(14,882)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>15,602</b>	<b>28,130</b>	<b>17,691</b>	<b>61,423</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2565			
	สินทรัพย์	สินทรัพย์		
	ทางการเงิน	ทางการเงิน		
	ที่ไม่มีการเพิ่ม	ที่มีการเพิ่ม		
	ขึ้นอย่างมี	ขึ้นอย่างมี	สินทรัพย์	
	นัยสำคัญของ	นัยสำคัญของ	ทางการเงิน	
	ความเสี่ยง	ความเสี่ยง	ที่มีการด้อยค่า	
	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	ด้านเครดิต	รวม
	(ล้านบาท)			
<b>เงินลงทุน</b>				
ยอดต้นปี	68	-	2,885	2,953
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	(2)	-	-	(2)
ซื้อหรือได้มา	68	-	-	68
ตัดรายการ	(27)	-	-	(27)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>2,885</b>	<b>2,992</b>
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
ยอดต้นปี	12,413	22,052	19,987	54,452
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนการจัดชั้น	(1,327)	945	11,939	11,557
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่าค่าเผื่อ				
ผลขาดทุนใหม่	488	2,124	6,393	9,005
ได้มา	2,310	-	-	2,310
ตัดรายการ	(559)	(652)	(6,464)	(7,675)
ค่าเผื่อผลขาดทุนส่วนที่ตัดออกจากบัญชี	-	-	(13,853)	(13,853)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>13,325</b>	<b>24,469</b>	<b>18,002</b>	<b>55,796</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติม (Management Overlay) สำหรับการปรับปรุงแบบจำลองซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการติดตามดูแลแบบจำลอง (Model monitoring) สำหรับลูกหนี้ที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และสำหรับความไม่แน่นอนจากสถานะเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อมูลค่าหลักประกัน และความสามารถในการชำระหนี้ที่ค่อนข้างเปราะบางของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อยบางกลุ่มอันเนื่องมาจากความไม่แน่นอนในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจมหภาค

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

15 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การเปลี่ยนแปลงของทรัพย์สินรอการขายสุทธิมีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2566			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	9,671	789	(492)	9,968
- สิ่งหริมทรัพย์	473	8,278	(8,024)	727
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,481	224	(510)	2,195
รวม	12,625	9,291	(9,026)	12,890
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(473)	(1,669)	1,564	(578)
สุทธิ	12,152	7,622	(7,462)	12,312

	งบการเงินรวม			
	2565			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
			(ล้านบาท)	
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	6,725	3,222	(276)	9,671
- สิ่งหริมทรัพย์	296	6,723	(6,546)	473
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	1,935	1,027	(481)	2,481
รวม	8,956	10,972	(7,303)	12,625
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(330)	(808)	665	(473)
สุทธิ	8,626	10,164	(6,638)	12,152



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	8,096	727	(1,350)	7,473
- สิ้นหาทรัพย์สิน	473	8,278	(8,024)	727
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	2,481	224	(510)	2,195
รวม	11,050	9,229	(9,884)	10,395
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(436)	(1,665)	1,593	(508)
<b>สุทธิ</b>	<b>10,614</b>	<b>7,564</b>	<b>(8,291)</b>	<b>9,887</b>

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2565				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ลดลง	ยอดปลายปี
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้				
- อสังหาริมทรัพย์	6,725	3,196	(1,825)	8,096
- สิ้นหาทรัพย์สิน	296	6,723	(6,546)	473
ทรัพย์สินรอจำหน่าย	1,935	1,027	(481)	2,481
รวม	8,956	10,946	(8,852)	11,050
บวก (หัก) ค่าเผื่อขาดทุนจากการด้อยค่า	(330)	(808)	702	(436)
<b>สุทธิ</b>	<b>8,626</b>	<b>10,138</b>	<b>(8,150)</b>	<b>10,614</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืน เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 442 ล้านบาท และ 400 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 442 ล้านบาท และ 400 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายที่รับโอนตามมาตรการสนับสนุนการรับโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ และให้สิทธิลูกหนี้ซื้อคืน (โครงการพักทรัพย์ พักหนี้) ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5,700 ล้านบาท และ 5,532 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 5,700 ล้านบาท และ 5,532 ล้านบาท ตามลำดับ)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

มูลค่าของทรัพย์สินประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่ได้จากการชำระหนี้ที่แยกประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้สังหาริมทรัพย์				
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	9,964	9,665	7,469	8,090
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	4	6	4	6
<b>รวม</b>	<b>9,968</b>	<b>9,671</b>	<b>7,473</b>	<b>8,096</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การเปลี่ยนแปลงของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สรุปได้ดังนี้

งบการเงินรวม															
2566															
ราคาทุน						ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า					
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น/ โอนเข้า/ ปรับปรุงจาก		จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ โอนออก/ ปรับปรุงจาก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/ ปรับปรุงจาก			ยอดต้นปี	การด้อยค่า			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566	
		การตีราคา	โอนออก				ยอดปลายปี	ราคา	การตีราคา		ยอดปลายปี	ระหว่างปี	โอนออก		ยอดปลายปี
(ล้านบาท)															
ที่ดิน															
- ราคาทุนเดิม	6,817	6,945	-	(115)	6,830	-	-	-	-	(128)	16	2	(110)	6,720	
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	4,008	4,008	1,350	(54)	5,304	-	-	-	-	-	-	-	-	5,304	
อาคารระหว่างก่อสร้าง	35	35	211	(187)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	59	
อาคาร															
- ราคาทุนเดิม	3,502	7,771	317	(140)	7,948	(4,267)	(436)	(24)	(4,727)	(2)	(64)	9	(57)	3,164	
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,436	4,028	53	(98)	3,983	(2,592)	(186)	980	(1,798)	-	-	-	-	2,185	
สินทรัพย์สิทธิการใช้ - อาคาร	802	1,773	295	(568)	1,500	(971)	(545)	567	(949)	-	-	-	-	551	
ส่วนปรับปรุงสิทธิการใช้	416	1,613	69	(340)	1,342	(1,197)	(113)	262	(1,048)	-	(9)	9	-	294	
อุปกรณ์ระหว่างก่อสร้างและติดตั้ง															
- ราคาทุนเดิม	183	183	614	(712)	85	-	-	-	-	-	-	-	-	85	
อุปกรณ์	2,230	7,477	672	(1,000)	7,149	(5,234)	(776)	991	(5,019)	(13)	7	-	(6)	2,124	
สินทรัพย์สิทธิการใช้															
- อุปกรณ์	359	770	168	(226)	712	(411)	(154)	226	(339)	-	-	-	-	373	
รวม	19,788	34,603	3,749	(3,440)	34,912	(14,672)	(2,210)	3,002	(13,880)	(143)	(50)	20	(173)	20,859	



สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

\* ธนาครได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 2,210 ล้านบาท และ 2,361 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

\* ธนาคารได้ทำการประเมินราคาในปี 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

\* ธนาครได้ทำการประเมินราคาในปี 2562

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 2,188 ล้านบาท และ 2,339 ล้านบาท ตามลำดับ



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในเดือนมีนาคม 2566 ธนาคารตีราคาที่ดินและอาคารใหม่โดยผู้เชี่ยวชาญในการประเมินราคาที่มีความเป็นอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มบันทึกในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้หัวข้อเรื่อง “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” จำนวน 2,300 ล้านบาท และรับรู้ผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 38 ล้านบาท และธนาคารได้นับมูลค่าของสินทรัพย์ส่วนที่ตีราคาเพิ่มเข้าเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

17 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 การเปลี่ยนแปลงของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นมีดังนี้

	งบการเงินรวม														
	2566														
	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม					ค่าเผื่อการด้อยค่า			
	มูลค่าสุทธิทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่ายสะสมส่วนที่โอนออก	ยอดปลายปี	ยอดต้นปี	ระหว่างปี	ขาดทุนจากการด้อยค่า	จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	ยอดปลายปี
								(ล้านบาท)							
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4,422	8,242	9	(78)	1,668	9,841	(3,820)	(1,010)	77	(4,753)	-	(22)	-	(22)	5,066
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	746	746	1,726	(39)	(1,668)	765	-	-	-	-	-	-	-	-	765
สินทรัพย์สิทธิการใช้															
- ซอฟต์แวร์	503	860	646	(105)	-	1,401	(357)	(482)	105	(734)	-	-	-	-	667
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,114	3,964	-	-	-	3,964	(850)	(283)	-	(1,133)	-	-	-	-	2,831
รวม	22,890	27,917	2,381	(222)	-	30,076	(5,027)	(1,775)	182	(6,620)	-	(22)	-	(22)	23,434

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม											
2565											
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม	ราคาทุน					ค่าตัดจำหน่ายสะสม					มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2565	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี  (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	ค่าตัด จำหน่าย ระหว่างปี	ค่าตัดจำหน่าย สะสมส่วน ที่โอนออก	ยอดปลายปี	
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4,100	8,613	21	(2,015)	1,623	8,242	(4,513)	(1,203)	1,896	(3,820)	4,422
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	809	809	1,583	(2)	(1,644)	746	-	-	-	-	746
สินทรัพย์สิทธิการใช้											
- ซอฟต์แวร์	407	525	377	(42)	-	860	(118)	(281)	42	(357)	503
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	3,398	3,964	-	-	-	3,964	(566)	(284)	-	(850)	3,114
รวม	22,819	28,016	1,981	(2,059)	(21)	27,917	(5,197)	(1,768)	1,938	(5,027)	22,890

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารและบริษัทย่อยก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 1,285 ล้านบาท (2565: 1,159 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 1,775 ล้านบาท และ 1,768 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

IIUU 56-1 One Report 2566 302



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
2565											
มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	ราคาทุน						ค่าตัดจำหน่ายสะสม			มูลค่าสุทธิ ทางบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565	
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	โอนเข้า/ (ออก)	ยอดปลายปี (ล้านบาท)	ยอดต้นปี	ค่าตัด	ค่าตัดจำหน่าย	ยอดปลายปี		
							จำนวน	สะสมส่วน			
							ระหว่างปี	ที่โอนออก			
ค่าความนิยม	14,105	14,105	-	-	-	14,105	-	-	-	-	14,105
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	4,070	8,569	1	(2,015)	1,623	8,178	(4,499)	(1,194)	1,896	(3,797)	4,381
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	808	808	1,578	(2)	(1,644)	740	-	-	-	-	740
สินทรัพย์สิทธิการใช้											
- ซอฟต์แวร์	407	525	377	(42)	-	860	(118)	(281)	42	(357)	503
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	3,397	3,964	-	-	-	3,964	(567)	(283)	-	(850)	3,114
รวม	22,787	27,971	1,956	(2,059)	(21)	27,847	(5,184)	(1,758)	1,938	(5,004)	22,843

ราคาทรัพย์สินของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนของธนาคารก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งได้คิดค่าตัดจำหน่ายเต็มจำนวนแล้ว แต่ยังคงใช้งานจนถึง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวน 1,277 ล้านบาท (2565: 1,154 ล้านบาท)

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุนเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 1,763 ล้านบาท และ 1,758 ล้านบาท ตามลำดับ

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### การทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม

เพื่อวัตถุประสงค์ในการทดสอบการด้อยค่า ค่าความนิยมจะถูกปันส่วนให้กับกลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งเป็นหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมคำนวณจากมูลค่าจากการใช้งาน โดยใช้วิธีกระแสเงินสดคิดลดจากแผนธุรกิจ 5 ปี ซึ่งได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของธนาคาร อัตราคิดลดที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันสุทธิอ้างอิงกับต้นทุนเงินทุนของอุตสาหกรรม (ke) อัตราการเติบโตที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดของงวดเวลาที่ยาวนานกว่ารอบระยะเวลาตามงบประมาณ (Terminal Growth Rate) ซึ่งได้มาจากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ระยะยาวจะถูกนำไปใช้กับกระแสเงินสดในส่วนที่เกินระยะเวลา 5 ปี

ธนาคารทบทวน ณ ทุกวันที่รายงานว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าของค่าความนิยมหรือไม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของค่าความนิยมสูงกว่ามูลค่าตามบัญชี ดังนั้น ธนาคารจึงไม่บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับค่าความนิยม

## 18 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 18.1 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสุทธิรายบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,560	830	2,059	1,399
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	1,560	830	2,059	1,399

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

งบการเงินรวม					
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
ณ วันที่					ณ วันที่
1 มกราคม		กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
2566		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	2566
(หมายเหตุ 18.2)					
(ล้านบาท)					
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	(1)	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	119	16	-	-	135
เงินลงทุน	827	27	(89)	-	765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,072	277	-	-	2,349
ทรัพย์สินรอการขาย	141	16	-	-	157
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	120	(44)	-	-	76
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	401	96	23	-	520
ประมาณการหนี้สินอื่น	533	(66)	-	-	467
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	2,340	305	-	-	2,645
อื่น ๆ	353	6	10	(12)	357
รวม	6,909	632	(56)	(12)	7,473
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	152	13	(126)	-	39
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,617	-	-	-	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	445	(195)	-	-	250
ทรัพย์สินรอการขาย	132	-	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,235	(117)	456	-	3,574
อื่น ๆ	498	(197)	-	-	301
รวม	6,079	(496)	330	-	5,913
สุทธิ	830	1,128	(386)	(12)	1,560



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม					
		บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			
	ณ วันที่				ณ วันที่
	1 มกราคม	กำไรหรือ	กำไรขาดทุน		31 ธันวาคม
	2565	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	อื่น ๆ	2565
		(หมายเหตุ 18.2)			
		(ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	(1)	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105	14	-	-	119
เงินลงทุน	699	9	119	-	827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,724	348	-	-	2,072
ทรัพย์สินรอการขาย	82	59	-	-	141
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	132	(12)	-	-	120
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	332	72	(3)	-	401
ประมาณการหนี้สินอื่น	406	171	-	(44)	533
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,962	378	-	-	2,340
อื่น ๆ	389	(25)	(4)	(7)	353
รวม	5,835	1,013	112	(51)	6,909
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	151	3	(2)	-	152
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	1,617	-	-	-	1,617
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	563	(118)	-	-	445
ทรัพย์สินรอการขาย	114	18	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,447	(188)	(24)	-	3,235
อื่น ๆ	856	(359)	1	-	498
รวม	6,748	(644)	(25)	-	6,079
สุทธิ	(913)	1,657	137	(51)	830

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2566	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	
		(หมายเหตุ 18.2) (ล้านบาท)			
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	(1)	-	-	2
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน					
เงินลงทุน	119	16	-	-	135
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	827	27	(89)	-	765
ทรัพย์สินรอการขาย	1,890	222	-	-	2,112
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	119	15	-	-	134
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	120	(44)	-	-	76
ประมาณการหนี้สินอื่น	392	91	22	-	505
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	533	(66)	-	-	467
อื่น ๆ	2,320	298	-	-	2,618
	353	(8)	24	(13)	356
รวม	6,676	550	(43)	(13)	7,170
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี					
เงินลงทุน	152	-	(113)	-	39
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	828	-	-	-	828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	445	(195)	-	-	250
ทรัพย์สินรอการขาย	132	-	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,226	(117)	456	-	3,565
อื่น ๆ	494	(197)	-	-	297
รวม	5,277	(509)	343	-	5,111
สุทธิ	1,399	1,059	(386)	(13)	2,059

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2565	งบการเงินเฉพาะธนาคาร บันทึกเป็น (รายจ่าย) / รายได้ใน			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565
		กำไรหรือ ขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	อื่นๆ	
		(หมายเหตุ 18.2) (ล้านบาท)			
<b>สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4	(1)	-	-	3
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	105	14	-	-	119
เงินลงทุน	699	9	119	-	827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,724	166	-	-	1,890
ทรัพย์สินรอการขาย	82	37	-	-	119
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	132	(12)	-	-	120
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	325	71	(4)	-	392
ประมาณการหนี้สินอื่น	406	171	-	(44)	533
รายได้รอตัดบัญชีและหนี้สินอื่น	1,949	371	-	-	2,320
อื่น ๆ	389	(25)	(4)	(7)	353
<b>รวม</b>	<b>5,815</b>	<b>801</b>	<b>111</b>	<b>(51)</b>	<b>6,676</b>
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>					
เงินลงทุน	151	-	1	-	152
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	828	-	-	-	828
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	677	(232)	-	-	445
ทรัพย์สินรอการขาย	114	18	-	-	132
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3,436	(187)	(23)	-	3,226
อื่น ๆ	856	(362)	-	-	494
<b>รวม</b>	<b>6,062</b>	<b>(763)</b>	<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>5,277</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>(247)</b>	<b>1,564</b>	<b>133</b>	<b>(51)</b>	<b>1,399</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 15,464 ล้านบาท จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว และจะสิ้นสุดอายุภายในปี 2571 ธนาคารไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนนี้เนื่องจากฝ่ายบริหารเห็นว่ามีความไม่แน่นอนในการประมาณการกำไรทางภาษีในอนาคตที่จะเกิดขึ้นกับธนาคาร



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

18.2 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
<b>ภาษีเงินได้ของปีปัจจุบัน</b>				
สำหรับปีปัจจุบัน	152	4,992	-	4,917
ภาษีปีก่อน ๆ ที่บันทึกค่าไป (สูงไป)	(4)	17	(4)	1
	<u>148</u>	<u>5,009</u>	<u>(4)</u>	<u>4,918</u>
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	18.1	(1,128)	(1,657)	(1,059)
	<u>(1,128)</u>	<u>(1,657)</u>	<u>(1,059)</u>	<u>(1,564)</u>
<b>รวม</b>	<u>(980)</u>	<u>3,352</u>	<u>(1,063)</u>	<u>3,354</u>

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ธนาคารไม่มีภาระภาษีเงินได้ที่ต้องจ่าย เนื่องจากธนาคารใช้ผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว

ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้	สุทธิจากภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	รายได้	สุทธิจากภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(183)	37	(146)	(603)	121	(482)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,282	(457)	1,825	(119)	24	(95)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน	(113)	23	(90)	14	(3)	11
อื่น ๆ	(55)	11	(44)	20	(5)	15
<b>รวม</b>	<u>1,931</u>	<u>(386)</u>	<u>1,545</u>	<u>(688)</u>	<u>137</u>	<u>(551)</u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566			2565		
	รายได้			รายได้		
	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้	ก่อนภาษีเงินได้	(ค่าใช้จ่าย) ภาษีเงินได้	สุทธิจาก ภาษีเงินได้
	(ล้านบาท)					
เงินลงทุน	(120)	24	(96)	(587)	117	(470)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,282	(457)	1,825	(119)	24	(95)
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์						
ของพนักงาน	(112)	23	(89)	20	(4)	16
อื่น ๆ	(119)	24	(95)	20	(4)	16
<b>รวม</b>	<b>1,931</b>	<b>(386)</b>	<b>1,545</b>	<b>(666)</b>	<b>133</b>	<b>(533)</b>

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		17,480		17,547
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,496	20	3,510
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว				
ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์				
การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและใช้ประโยชน์ระหว่างปี	-	-	-	23
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี				
หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(26)	(4,472)	(1)	(198)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	(4)	-	17
<b>รวม</b>	<b>(6)</b>	<b>(980)</b>	<b>19</b>	<b>3,352</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2566		2565	
	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)	อัตราภาษี (ร้อยละ)	(ล้านบาท)
กำไรก่อนภาษีเงินได้		17,364		17,460
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20	3,473	20	3,492
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากผลแตกต่างชั่วคราว ที่ใช้หักภาษีเงินได้ที่ยังไม่ได้บันทึกในปีก่อนเข้าเกณฑ์ การรับรู้เป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและใช้ ประโยชน์ระหว่างปี	-	-	-	23
ผลกระทบของรายได้และค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายได้ทางภาษี หรือไม่สามารถหักกลบในการคำนวณกำไรทางภาษีสุทธิ	(26)	(4,532)	(1)	(162)
ภาษีในปีก่อน ๆ ที่บันทึกต่ำไป (สูงไป)	-	(4)	-	1
<b>รวม</b>	<b>(6)</b>	<b>(1,063)</b>	<b>19</b>	<b>3,354</b>

19 เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
กระแสรายวัน	85,147	84,424	85,209	84,780
ออมทรัพย์	861,412	1,083,097	862,630	1,083,472
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	441,949	231,761	442,049	231,861
<b>รวม</b>	<b>1,388,508</b>	<b>1,399,282</b>	<b>1,389,888</b>	<b>1,400,113</b>
หัก ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้า	(1,927)	(35)	(1,927)	(35)
<b>รวม</b>	<b>1,386,581</b>	<b>1,399,247</b>	<b>1,387,961</b>	<b>1,400,078</b>



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
หมายเหตุประกอบงบการเงิน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

19.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2566		2565			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,357,824	13,569	1,371,393	1,376,635	13,944	1,390,579
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,832	793	13,625	6,480	1,017	7,497
เงินสกุลอื่น	1,557	6	1,563	1,159	12	1,171
<b>รวม</b>	<b>1,372,213</b>	<b>14,368</b>	<b>1,386,581</b>	<b>1,384,274</b>	<b>14,973</b>	<b>1,399,247</b>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2566		2565			
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
เงินบาท	1,359,204	13,569	1,372,773	1,377,466	13,944	1,391,410
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,832	793	13,625	6,480	1,017	7,497
เงินสกุลอื่น	1,557	6	1,563	1,159	12	1,171
<b>รวม</b>	<b>1,373,593</b>	<b>14,368</b>	<b>1,387,961</b>	<b>1,385,105</b>	<b>14,973</b>	<b>1,400,078</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

20 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
<b>ในประเทศ</b>		
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	17,942	16,000
ธนาคารพาณิชย์	49,949	38,807
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10,533	17,514
สถาบันการเงินอื่น	8,757	11,420
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>87,181</b>	<b>83,741</b>
<b>ต่างประเทศ</b>		
เงินดอลลาร์สหรัฐ	149	227
เงินสกุลอื่น	464	802
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>613</b>	<b>1,029</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>87,794</b>	<b>84,770</b>

21 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	1,816	438
<b>รวม</b>	<b>1,816</b>	<b>438</b>

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงทุกประเภทในกำไรหรือขาดทุน มีรายละเอียด ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
ส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีและมูลค่าตามสัญญาที่		
จะต้องจ่ายชำระเมื่อครบกำหนด	23	138

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

22 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

		งบการเงินรวม							
		อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	2566		2565			
		ณ วันที่	กำหนด	ใน	ต่าง	ใน	ต่าง		
สกุลเงิน		31 ธันวาคม 2566	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ	ประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ <sup>(1)</sup>	บาท	4.00	2567 <sup>(2)</sup>	30,000	-	30,000	30,000	-	30,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ <sup>(1)</sup>	ดอลลาร์สหรัฐ <sup>(4)</sup>	4.90	2567 <sup>(2)</sup>	-	6,409	6,409	-	8,491	8,491
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.50 - 2.80	2566 - 2567	6,898	-	6,898	5,000	-	5,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ <sup>(4)</sup>	6mSOFR+1.47826	2568 - 2570	-	10,267	10,267	-	10,369	10,369
		และ 6mSOFR+1.15							
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ยูโร <sup>(4)</sup>	0.85	2567	-	5,895	5,895	-	5,708	5,708
ตั๋วแลกเงิน <sup>(3)</sup> และ	บาท	2.15 และ	เมื่อทวงถาม	9	-	9	9	-	9
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		0.05 - 2.50	และ 2555						
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	บาท	0.00	2566 - 2567	2	-	2	12	-	12
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร <sup>(4)</sup>	0.75	2566 - 2574	-	51	51	-	55	55
<b>รวม</b>				<b>36,909</b>	<b>22,622</b>	<b>59,531</b>	<b>35,021</b>	<b>24,623</b>	<b>59,644</b>

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

(2) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(3) ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

(4) สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		อัตราดอกเบี้ย	ปีที่ครบ	2566		2565			
		ณ วันที่	กำหนด	ใน	ต่าง	ใน	ต่าง		
สกุลเงิน		31 ธันวาคม 2566	ไถ่ถอน	ประเทศ	ประเทศ	รวม	ประเทศ	ประเทศ	รวม
		(ร้อยละ)				(ล้านบาท)			
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ <sup>(1)</sup>	บาท	4.00	2567 <sup>(2)</sup>	30,000	-	30,000	30,000	-	30,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ <sup>(1)</sup>	ดอลลาร์สหรัฐ <sup>(4)</sup>	4.90	2567 <sup>(2)</sup>	-	6,409	6,409	-	8,491	8,491
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ดอลลาร์สหรัฐ <sup>(4)</sup>	6mSOFR+1.47826	2568 - 2570	-	10,267	10,267	-	10,369	10,369
		และ 6mSOFR+1.15							
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ยูโร <sup>(4)</sup>	0.85	2567	-	5,895	5,895	-	5,708	5,708
ตั๋วแลกเงิน <sup>(3)</sup> และ	บาท	2.15 และ	เมื่อทวงถาม	9	-	9	9	-	9
ตั๋วสัญญาใช้เงิน		0.05 - 2.50	และ 2555						
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	บาท	0.00	2566 - 2567	2	-	2	12	-	12
เงินกู้ยืมอื่น ๆ	ยูโร <sup>(4)</sup>	0.75	2566 - 2574	-	51	51	-	55	55
<b>รวม</b>				<b>30,011</b>	<b>22,622</b>	<b>52,633</b>	<b>30,021</b>	<b>24,623</b>	<b>54,644</b>

(1) นับเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การนับเงินกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย (หมายเหตุ 6)

(2) เป็นปีที่เริ่มมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด

(3) ยอดเงินคงเหลือของตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดชำระในระหว่างปี 2555 อยู่ในระหว่างรอการไถ่ถอนจากผู้ถือตั๋วแลกเงิน

(4) สำหรับสกุลดอลลาร์สหรัฐและยูโรแสดงค่าเทียบเท่าสกุลบาท



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 22.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

22.1.1 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III จำนวน 30,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2562 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

22.1.2 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2562 ธนาคารได้ออกตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 400 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ก่อนกำหนดได้นับตั้งแต่วันครบรอบ 5 ปี เป็นต้นไป หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ทั้งนี้ต้องได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน ตราสารหนี้ดังกล่าวออกภายใต้โครงการ “Euro Medium Term Note” ของธนาคาร

ระหว่างวันที่ 26 สิงหาคม 2565 ถึงวันที่ 29 กันยายน 2565 ธนาคารได้ซื้อคืนตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน จากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 29 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

ระหว่างวันที่ 26 ตุลาคม 2565 ถึงวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 125 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

ระหว่างวันที่ 10-18 สิงหาคม 2566 ธนาคารได้ทำคำเสนอซื้อคืนเป็นการทั่วไป (Tender Offer) ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ไม่มีกำหนดเวลาในการชำระคืน และดำเนินการซื้อคืนจากผู้ถือตราสารเดิมจำนวน 58 ล้านเหรียญสหรัฐ รวมซื้อคืนทั้งหมดจำนวน 213 ล้านเหรียญสหรัฐ คิดเป็นร้อยละ 53.18 คงเหลือยอดคงค้างจำนวน 187 ล้านเหรียญสหรัฐ ทั้งนี้ธนาคารได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ดำเนินการซื้อคืนตราสารดังกล่าวแล้ว

#### 22.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

22.2.1 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond) จำนวน 60 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.47826 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

22.2.2 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเอสเอ็มอี ไม่มีประกัน (SME Bond) จำนวน 90 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 7 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.47826 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนมิถุนายนและเดือนธันวาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ผู้ประกอบการเอสเอ็มอี

22.2.3 ระหว่างวันที่ 11 - 13 พฤศจิกายน 2562 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ สกุลยูโรรวม 4 รุ่น จำนวนรวม 525 ล้านยูโร อายุ 1 - 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 0.10 - 0.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคมและเดือนพฤศจิกายนของทุกปี

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 12 พฤศจิกายน 2563, วันที่ 11 พฤศจิกายน 2564 และวันที่ 14 พฤศจิกายน 2565 ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน เป็นเงิน 370 ล้านยูโร คงเหลือยอดคงค้างจำนวนรวม 155 ล้านยูโร

22.2.4 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีเขียว ไม่มีประกัน (Green Bond 2022) จำนวน 100 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์และเดือนสิงหาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

22.2.5 เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2565 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสีฟ้า ไม่มีประกัน (Blue Bond 2022) จำนวน 50 ล้านเหรียญดอลลาร์สหรัฐ อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยอิงกับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว SOFR 6 เดือน บวกร้อยละ 1.15 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินไปสนับสนุนสินเชื่อให้แก่ภาคเอกชนในโครงการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมและความยั่งยืนทางทะเล

22.2.6 เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 70 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.30 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 5 มกราคม 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.7 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 182 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.83 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 15 มิถุนายน 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

22.2.8 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 292 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.98 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน

หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 3 ตุลาคม 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 22.2.9 เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2565 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 360 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.09 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 14 ธันวาคม 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน
- 22.2.10 เมื่อวันที่ 13 มกราคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 1,600 ล้านบาท อายุ 153 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 1.55 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 15 มิถุนายน 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน
- 22.2.11 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 3,600 ล้านบาท อายุ 174 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.30 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- หุ้นกู้ดังกล่าวได้ครบกำหนดในวันที่ 14 ธันวาคม 2566 ซึ่งบริษัทย่อยได้ดำเนินการไถ่ถอนเรียบร้อยแล้วทั้งจำนวน
- 22.2.12 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 500 ล้านบาท อายุ 215 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.80 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- 22.2.13 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 270 ล้านบาท อายุ 94 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.57 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- 22.2.14 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 530 ล้านบาท อายุ 92 วัน อัตราส่วนลด ร้อยละ 2.57 ต่อปี ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- 22.2.15 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 43 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน
- 22.2.16 เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2566 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิสกุลเงินบาท มีประกัน จำนวน 3,600 ล้านบาท อายุ 182 วัน อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 2.80 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ย ณ วันไถ่ถอน ซึ่งธนาคารค้ำประกันเต็มจำนวน



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 22.3 เงินกู้ยืมอื่น ๆ

เงินกู้ยืมอื่นที่มีชื่อจำกัดการใช้เงิน (เงินกู้ยืมอื่น ๆ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

เงินกู้ยืมจาก	วัตถุประสงค์เพื่อการให้กู้ยืม	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		2566		2565	
		เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท	เงินกู้ยืมคงเหลือ	เทียบเท่าเงินบาท
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)	
สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ	สำหรับกิจกรรมเพื่อการวิจัยและพัฒนา	2 ล้านบาท	2	12 ล้านบาท	12
สถาบันสินเชื่อเพื่อการบูรณะและพัฒนาแห่งสหพันธ์สาธารณรัฐเยอรมัน (KfW)	สำหรับกิจกรรมอุตสาหกรรมขนาดย่อม	1.3 ล้านยูโร	51	1.5 ล้านยูโร	55
<b>รวม</b>			<b>53</b>		<b>67</b>

#### 23 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

##### 23.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคาร บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 - 10 ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน โดยกองทุนดังกล่าวจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่เสียชีวิต ลาออกจากงานหรือเลิกกิจการตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ทั้งนี้สินทรัพย์ของกองทุนดังกล่าวได้แยกต่างหากจากสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดูแลของผู้จัดการกองทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 770 ล้านบาท และ 758 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 741 ล้านบาท และ 736 ล้านบาท ตามลำดับ)

##### 23.2 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้

###### 23.2.1 โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน	4,230	3,872	4,071	3,745
<b>รวม</b>	<b>4,230</b>	<b>3,872</b>	<b>4,071</b>	<b>3,745</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.2 การเปลี่ยนแปลงของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ยอดต้นปี	3,872	3,784	3,745	3,740
ผลประโยชน์ของพนักงานรับโอน (โอนออก)	-	-	(11)	(75)
<b>รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน</b>				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	431	426	415	415
ต้นทุนบริการในอดีต	33	123	32	120
ดอกเบี้ย	97	64	94	63
	<u>561</u>	<u>613</u>	<u>541</u>	<u>598</u>
<b>รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	117	(14)	112	(20)
<b>อื่น ๆ</b>				
ผลประโยชน์จ่าย	(320)	(511)	(316)	(498)
	<u>(320)</u>	<u>(511)</u>	<u>(316)</u>	<u>(498)</u>
<b>ยอดปลายปี</b>	<u>4,230</u>	<u>3,872</u>	<u>4,071</u>	<u>3,745</u>

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเกิดขึ้นจาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
สมมติฐานประชากร	61	69	59	66
สมมติฐานทางการเงิน	17	37	17	35
การปรับปรุงจากประสบการณ์	39	(120)	36	(121)
<b>รวม</b>	<u>117</u>	<u>(14)</u>	<u>112</u>	<u>(20)</u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

23.2.3 ข้อสมมติตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่รายงาน (แสดงโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) ได้แก่

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
				(ร้อยละ)
อัตราคิดลด	2.62 - 3.11	2.45 - 3.19	2.62	2.66
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.00	4.00	4.00	4.00
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	0.00 - 26.00	0.00 - 25.00	0.00 - 26.00	0.00 - 25.00

ข้อสมมติฐานเกี่ยวกับอัตราภาระในอนาคตถือตามข้อมูลทางสถิติที่เผยแพร่ทั่วไปและตารางภาระ

23.2.4 การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน

การเปลี่ยนแปลงในแต่ละข้อสมมติฐานที่เกี่ยวข้องในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อาจเป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยถือว่าข้อสมมติฐานอื่นๆ คงที่ จะมีผลกระทบต่อภาระผูกพันผลประโยชน์ที่กำหนดไว้เป็นจำนวนเงินดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2566			
	การเปลี่ยนแปลงใน	โครงการผลประโยชน์	การเปลี่ยนแปลง	โครงการผลประโยชน์
	สมมติฐาน	หลังออกจากงาน	ในสมมติฐาน	หลังออกจากงาน
	(+)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(-)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
		(ล้านบาท)		(ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(345)	-1%	396
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	423	-1%	(375)
อัตราการลาออก	+1%	(366)	-1%	232
อัตราภาระในอนาคต	+1 ปี	19	-1 ปี	(19)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม

2565

	การเปลี่ยนแปลงใน สมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(336)	-1%	385
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	369	-1%	(329)
อัตราการลาออก	+1%	(356)	-1%	229
อัตราภาระหนี้ในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(331)	-1%	379
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	405	-1%	(359)
อัตราการลาออก	+1%	(351)	-1%	224
อัตราภาระหนี้ในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (+)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)	การเปลี่ยนแปลง ในสมมติฐาน (-)	โครงการผลประโยชน์ หลังออกจากงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ล้านบาท)
อัตราคิดลด	+1%	(324)	-1%	371
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	+1%	356	-1%	(317)
อัตราการลาออก	+1%	(343)	-1%	222
อัตราภาระหนี้ในอนาคต	+1 ปี	18	-1 ปี	(18)

แม้ว่าการวิเคราะห์นี้ไม่ได้คำนึงถึงการกระจายตัวแบบเต็มรูปแบบของกระแสเงินสดที่คาดหวังภายใต้โครงการดังกล่าว แต่ได้แสดงประมาณการความอ่อนไหวของสมมติฐานต่าง ๆ

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

24 ประมาณการหนี้สินอื่น

การเปลี่ยนแปลงในประมาณการหนี้สินอื่นระหว่างปี แสดงรายละเอียดได้ดังนี้

		งบการเงินรวม		
		ค่าเผื่อผลขาดทุน		
		ภาระผูกพัน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ	
		จากคดีความ	จะเกิดขึ้นของภาระ	
		และสิทธิ	ผูกพันวงเงินสินเชื่อ	
		เรียกร้องอื่นๆ	และสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ
		(หมายเหตุ 35.2)		รวม
			(ล้านบาท)	
ยอดต้นปี	572	1,338	116	2,026
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	52	622	144	818
จ่ายระหว่างปี	(46)	-	(136)	(182)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>578</b>	<b>1,960</b>	<b>124</b>	<b>2,662</b>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	62	81	56
จ่ายระหว่างปี	(287)	-	(97)	(384)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>	<b>204</b>	<b>2,022</b>	<b>108</b>	<b>2,334</b>

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
		ค่าเผื่อผลขาดทุน		
		ภาระผูกพัน	ด้านเครดิตที่คาดว่าจะ	
		จากคดีความ	จะเกิดขึ้นของภาระ	
		และสิทธิ	ผูกพันวงเงินสินเชื่อ	
		เรียกร้องอื่นๆ	และสัญญาค้ำประกัน	อื่น ๆ
		(หมายเหตุ 35.2)		รวม
			(ล้านบาท)	
ยอดต้นปี	572	1,338	116	2,026
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	52	622	144	818
จ่ายระหว่างปี	(46)	-	(136)	(182)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565</b>	<b>578</b>	<b>1,960</b>	<b>124</b>	<b>2,662</b>
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87)	62	80	55
จ่ายระหว่างปี	(287)	-	(97)	(384)
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566</b>	<b>204</b>	<b>2,022</b>	<b>107</b>	<b>2,333</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

25 รายได้รอตัดบัญชี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
รายได้รอตัดบัญชี				
- ธุรกรรมกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	15,836	17,156	15,836	17,156
- ธุรกรรมบัตรเครดิต	614	498	614	498
- อื่น ๆ	291	296	292	298
<b>รวม</b>	<b>16,741</b>	<b>17,950</b>	<b>16,742</b>	<b>17,952</b>

26 หนี้สินอื่น

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,825	6,843	8,573	6,640
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,073	849	2,062	845
เงินมัดจำและเงินประกันรับ	461	951	459	951
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	2,483	3,812	2,483	3,812
บัญชีפקเจ้าหนี้ - ธุรกรรมโอนเงินและเงินอิเล็กทรอนิกส์*	445	393	445	393
หนี้สินตามสัญญาเช่า**	1,477	1,577	1,426	1,529
บัญชีפקเจ้าหนี้ - อื่น ๆ	4,601	2,938	4,589	2,933
เจ้าหนี้อื่น	529	668	524	662
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	64	2,585	-	2,519
อื่น ๆ	3,332	2,986	3,309	2,956
<b>รวม</b>	<b>24,290</b>	<b>23,602</b>	<b>23,870</b>	<b>23,240</b>

\* ธนาคารเก็บรักษาเงินรับล่วงหน้าจากธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ดังกล่าว โดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินสดในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เป็นจำนวน 1,300 ล้านบาท และ 2,500 ล้านบาท ตามลำดับ

\*\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ยอดคงเหลือของหนี้สินตามสัญญาเช่าได้ถูกคำนวณจากหนี้สินตามสัญญาเช่าที่ไม่ได้คิดลดจำนวน 1,555 ล้านบาท และ 1,503 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ (2565: 1,641 ล้านบาท และ 1,592 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ตามลำดับ)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

27 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยมีสัญญาอนุพันธ์และธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขในการหักกลบในงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเพราะสัญญาดังกล่าวคู่สัญญาไม่มีสิทธิหักกลบตามสัญญาหากเกิดกรณีการผิดนัดชำระ มีปัญหาสภาพคล่อง และการล้มละลายของธนาคารหรือคู่สัญญา หรือเหตุการณ์อื่น สิทธิในการเรียกหลักประกันขึ้นอยู่กับข้อตกลงกันของคู่สัญญาโดยกำหนดความถี่และปริมาณในการเรียกหลักประกัน ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับหรือวางหลักประกันเป็นเงินสดหรือ หลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดตามที่ตกลงในสัญญา รายการดังกล่าวมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2566					
	มูลค่าเริ่มต้น	มูลค่าที่นำมา	มูลค่าสุทธิที่	มูลค่าที่มีสิทธิหัก	มูลค่าสุทธิ
		หักกลบใน	แสดงใน	กลบตามสัญญา	
		งบแสดงฐานะ	งบแสดงฐานะ	ที่ไม่ได้นำมาหัก	
		การเงิน	การเงิน	กลบในงบแสดง	
				ฐานะการเงิน	
			(ล้านบาท)		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	168,170	-	168,170	(168,170)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	-	5,471	(2,483)	2,988
รวม	173,641	-	173,641	(170,653)	2,988
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมี					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	-	56,500	(56,500)	-
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	-	2,449	(253)	2,196
รวม	58,949	-	58,949	(56,753)	2,196

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
2565					
	มูลค่าขั้นต้น	มูลค่าที่นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)	มูลค่าที่มีสิทธิหักกลับตามสัญญาที่ไม่ได้นำมาหักกลับในงบแสดงฐานะการเงิน	มูลค่าสุทธิ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
ว่าจะขายคืน	60,311	-	60,311	(60,311)	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	-	7,687	(3,812)	3,875
<b>รวม</b>	<b>67,998</b>	<b>-</b>	<b>67,998</b>	<b>(64,123)</b>	<b>3,875</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญา					
สัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	-	40,980	(40,980)	-
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	-	4,592	(707)	3,885
<b>รวม</b>	<b>45,572</b>	<b>-</b>	<b>45,572</b>	<b>(41,687)</b>	<b>3,885</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

การกระทบบยอดของมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายละเอียดดังนี้

งบการเงินรวม					
2566					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ (ล้านบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะขายคืน	168,170	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	267,486	99,316
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	7,236	1,765
รวม	173,641			274,722	101,081
หนี้สินทางการเงิน					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	20	87,794	31,294
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	หนี้สินอนุพันธ์	10	5,707	3,258
รวม	58,949			93,501	34,552
งบการเงินรวม					
2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ (ล้านบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญา ว่าจะขายคืน	60,311	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	187,563	127,252
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	10,376	2,689
รวม	67,998			197,939	129,941



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม					
2565					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ (ล้านบาท)
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	20	84,770	43,790
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	หนี้สินอนุพันธ์	10	9,499	4,907
<b>รวม</b>	<b>45,572</b>			<b>94,269</b>	<b>48,697</b>
<b>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</b>					
2566					
ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลับ (ล้านบาท)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	168,170	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	267,469	99,299
สินทรัพย์อนุพันธ์	5,471	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	7,236	1,765
<b>รวม</b>	<b>173,641</b>			<b>274,705</b>	<b>101,064</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	56,500	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	20	87,794	31,294
หนี้สินอนุพันธ์	2,449	หนี้สินอนุพันธ์	10	5,707	3,258
<b>รวม</b>	<b>58,949</b>			<b>93,501</b>	<b>34,552</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

ประเภทของเครื่องมือทางการเงิน	มูลค่าที่แสดง ในงบแสดงฐานะ การเงิน (ล้านบาท)	รายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	หมายเหตุ	มูลค่าตามบัญชี ของรายการใน งบแสดงฐานะ การเงิน	มูลค่าตามบัญชีของ รายการในงบแสดง ฐานะการเงินที่ไม่ได้อยู่ ในเงื่อนไขการหักกลบ (ล้านบาท)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะขายคืน	60,311	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	8	187,545	127,234
สินทรัพย์อนุพันธ์	7,687	สินทรัพย์อนุพันธ์	10	10,376	2,689
<b>รวม</b>	<b>67,998</b>			<b>197,921</b>	<b>129,923</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดย มีสัญญาว่าจะซื้อคืน	40,980	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	20	84,770	43,790
หนี้สินอนุพันธ์	4,592	หนี้สินอนุพันธ์	10	9,499	4,907
<b>รวม</b>	<b>45,572</b>			<b>94,269</b>	<b>48,697</b>

ยอดขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินและยอดสิทธิตามตารางด้านบนมีการวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

- สินทรัพย์อนุพันธ์และหนี้สินอนุพันธ์: มูลค่ายุติธรรม
- สินทรัพย์และหนี้สินจากธุรกรรมซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนและธุรกรรมขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาว่าจะซื้อคืน: ราคาทุนตัดจำหน่าย

28 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ - การจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาต

ข้อมูลโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาต

โครงการการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาต 2021 (TTB Stock Retention Program 2021)

เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2564 ได้อนุมัติโปรแกรมการจัดสรรหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยสำหรับผู้บริหาร และพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต (TTB Stock Retention Program 2021: TTB TSRP 2021) โดยธนาคารเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนโดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารให้แก่ผู้บริหารและพนักงานธนาคารและธนาคารธนชาต ซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 ผู้บริหารและพนักงานธนาคารในโครงการ TTB TSRP 2021 มีสิทธิจองซื้อหุ้นที่ออกใหม่ตามเงื่อนไขที่กำหนดในโครงการ TTB TSRP 2021 รายละเอียดโครงการมีดังนี้

อายุของโครงการต่อเนื่อง: 3 ปี นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 (TTB TSRP 2021)

จำนวนของหุ้นสามัญที่เสนอขาย: จำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 305,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 0.95 บาท โดยธนาคารจะเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเป็นโครงการต่อเนื่อง

ราคาเสนอขายต่อหุ้น: ราคาเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนหุ้นละ 1.15 บาท โดยกำหนดราคาเสนอขายในครั้งนี้เป็นราคาที่ต่ำกว่าราคาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยย้อนหลัง 15 วันทำการติดต่อกันก่อนวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติอนุมัติการเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติโครงการ TTB Stock Retention Program 2021

เงื่อนไขการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน: ผู้บริหาร และพนักงานที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนภายใต้โครงการ TTB Stock Retention Program 2021 จะต้องมีสถานะเป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคาร หรือ ธนาคารธนชาต ณ วันที่มีการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนในแต่ละครั้ง (สิทธิยังคงอยู่สำหรับพนักงานที่เกษียณอายุตามหลักเกณฑ์ของธนาคารหรือเสียชีวิต)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

28.1 การเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน

ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่พนักงานและผู้บริหาร มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 1.15 บาท สำหรับ TTB TSRP 2021 โดยสรุปได้ดังนี้

						คงเหลือหุ้นสามัญ เพิ่มทุนตามเงื่อนไข ของโครงการที่ยังไม่ ออก ณ วันที่
การเสนอขายหุ้น สามัญเพิ่มทุน	มูลค่า ที่ตราไว้	ราคา เสนอขาย	จำนวนหุ้น สามัญเพิ่มทุน ที่เสนอขาย	จำนวนหุ้นสามัญ เพิ่มทุนออกให้ พนักงาน <sup>(1)</sup>	จำนวนหุ้นสามัญที่ ไม่ได้รับการจัดสรร <sup>(2)</sup>	31 ธันวาคม 2566
	(บาท/หุ้น)				(หุ้น)	
โครงการ TTB TSRP 2021	0.95	1.15	305,000,000	(288,653,674)	(16,346,326)	-

<sup>(1)</sup> ธนาคารจะทยอยออกหุ้นทุกปีภายใน 3 ปี นับแต่ปีที่มีการเสนอขายหุ้น

<sup>(2)</sup> จำนวนหุ้นสามัญที่ไม่ได้รับการจัดสรรคือจำนวนหุ้นที่พนักงานไม่ได้รับสิทธิ์ตามเงื่อนไขของโครงการ

28.2 รายการกระดขันยอดหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ และทุนสำรองอื่น - การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2566				
	หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว (หุ้น)	(บาท)	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ	ทุนสำรองอื่น - การจ่าย โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (บาท)
ยอดคงเหลือ ณ วันต้นปี	96,776,073,897	91,937,270,202	43,360,226,987	70,713,817
สำรองโครงการจัดสรรหุ้นสามัญให้แก่				
พนักงาน	-	-	-	135,459,055
ออกหุ้นสามัญให้แก่พนักงาน	79,623,874	75,642,680	15,924,775	(91,567,455)
ครบเงื่อนไขการได้รับหุ้นตามโครงการร่วม				
ลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง	-	-	-	(48,999,015)
ออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญ				
แสดงสิทธิ (TTB-W1)	245,790,206	233,500,696	-	-
ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นสามัญ	-	-	(2,167,734)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	97,101,487,977	92,246,413,578	43,373,984,028	65,606,402

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

29    **ทุนเรือนหุ้น**

	มูลค่าหุ้น	2566		2565	
	ต่อหุ้น	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
	(บาท)		(ล้านบาท / ล้านบาท)		
<b>ทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	0.95	<u>97,831</u>	<u>92,939</u>	<u>97,831</u>	<u>92,939</u>
<b>หุ้นที่ออกและชำระแล้ว</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม					
- หุ้นสามัญ	0.95	96,776	91,937	96,623	91,792
ออกหุ้นใหม่	0.95	<u>325</u>	<u>309</u>	<u>153</u>	<u>145</u>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>					
- หุ้นสามัญ	0.95	<u>97,101</u>	<u>92,246</u>	<u>96,776</u>	<u>91,937</u>

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 161,442 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2566

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 1,420,100 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 87,912,357 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2566

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการ TTB Stock Retention Program 2021 ให้แก่พนักงานจำนวน 79,623,874 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2566

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 156,296,307 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2566

30    **ทุนสำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 31 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (TTB-W1 Warrants Program: TTB-W1)

##### ข้อมูลสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีดังนี้

เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ออกและจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร (TTB-W1) ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร รายละเอียดมีดังนี้

วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ:	11 พฤษภาคม 2565
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกและจัดสรร:	จำนวนไม่เกิน 966,228,745 หน่วย
ราคาเสนอขายต่อหน่วย:	0 บาท (ศูนย์บาท) (ไม่คิดมูลค่า)
อายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ:	3 ปีนับตั้งแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1
อัตราการใช้สิทธิ:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1 1 หน่วย ต่อ หุ้นสามัญ 1 หุ้น
ราคาการใช้สิทธิซื้อหุ้น:	0.95 บาท เว้นแต่กรณีที่มีการปรับราคาการใช้สิทธิตามเงื่อนไขการปรับสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ:	ทุกวันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของใบสำคัญแสดงสิทธิ TTB-W1

รายละเอียดใบสำคัญแสดงสิทธิคงเหลือ สรุปได้ดังนี้

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น	มูลค่า ที่ตราไว้	ราคาการใช้ สิทธิซื้อหุ้น	คงเหลือจำนวน		
			จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่ออก และจัดสรร	จำนวนใบสำคัญ แสดงสิทธิที่ใช้สิทธิ แล้ว	ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ยัง ไม่ได้ใช้สิทธิ ณ วันที่
					31 ธันวาคม 2566
	(บาท/หุ้น)			(หน่วย)	
ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น					
TTB-W1	0.95	0.95	965,000,849*	(254,518,023)	710,482,826

\* ไม่รวมจำนวนหุ้นที่ธนาคารไม่ได้จัดสรรตามเงื่อนไขของข้อกำหนดว่าด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิและผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1 (TTB-W1)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 32 โครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง

เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 2/2566 ได้มีมติอนุมัติโครงการร่วมลงทุนระหว่างนายจ้างและลูกจ้าง (Employee Joint Investment Program: EJIP) รายละเอียดมีดังนี้

อายุโครงการ: 2 ปี 10 เดือน (มีนาคม 2566 ถึง ธันวาคม 2568)

ผู้มีสิทธิเข้าร่วมโครงการ: พนักงานประจำและผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

ระยะเวลาสมทบเงินเข้าโครงการ: จำนวน 2 ครั้ง ในเดือนมีนาคมและเดือนมิถุนายน 2566

รูปแบบโครงการและการดำเนินการ: เงินลงทุนในโครงการประกอบด้วยเงินลงทุนของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการและเงินสมทบจากธนาคารตามเงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

โดยธนาคารได้แต่งตั้งตัวแทนในการซื้อหุ้นของธนาคารภายใต้โครงการ EJIP ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายในช่วงวันที่ธนาคารกำหนดในแต่ละงวดที่จ่ายเงินสมทบเข้าโครงการ รวมทั้งจัดสรรหุ้นของธนาคารที่ซื้อในแต่ละงวดไปยังบัญชี EJIP ของพนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการแต่ละคน

ระยะเวลาห้ามซื้อขาย (Silent Period): พนักงานและผู้บริหารที่เข้าร่วมโครงการมีสิทธิขายหุ้นของธนาคารที่ซื้อสะสมในโครงการในแต่ละปี ดังนี้

- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2566 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2567 สามารถขายหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด
- ตั้งแต่วันที่ 20 ธันวาคม 2568 สามารถขายหุ้นได้ทั้งหมดของจำนวนหุ้นที่ซื้อสะสมทั้งหมด

เงื่อนไขการออกจากโครงการ: การสิ้นสุดความเป็นสมาชิกโครงการเมื่อพนักงานและผู้บริหารพ้นสภาพการเป็นพนักงานของธนาคารและตามเงื่อนไขอื่นที่ธนาคารกำหนด และต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของโครงการในการจ่ายค่าหุ้นคงเหลือ

#### 33 การจัดสรรกำไรและการจ่ายเงินปันผล

(ก) เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2566 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2566 ให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.05 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน 4,855 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2566

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- (ข) เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2566 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติ/รับทราบในเรื่องดังต่อไปนี้
- (1) อนุมัติการไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2565 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว
  - (2) รับทราบการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคาร เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565
  - (3) อนุมัติการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2565 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.073 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 7,062 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2565 ธนาคารได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรสุทธิของผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.02 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 1,933 ล้านบาท โดยได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ดังนั้น คงเหลือเงินปันผลที่จ่ายในอัตราหุ้นละ 0.053 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 5,129 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2566
- (ค) เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ของธนาคารได้มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรจากผลการดำเนินงานปี 2564 และการจ่ายเงินปันผล ดังต่อไปนี้
- (1) ไม่จัดสรรกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานปี 2564 ของธนาคารเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย เนื่องจากธนาคารมีทุนสำรองตามกฎหมายครบถ้วนตามที่กฎหมายและข้อบังคับของธนาคารกำหนดแล้ว
  - (2) จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2564 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญของธนาคารในอัตราหุ้นละ 0.038 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้น 3,669 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2565

## 34 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
- ใช้เป็นหลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อขาย	59,347	55,199
ทรัพย์สินรอการขายมีข้อจำกัด	5,729	5,643
<b>รวม</b>	<b>65,076</b>	<b>60,842</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

35 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

35.1 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	933	1,001
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	124	39
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,620	2,680
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	12,492	16,346
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	73,582	75,903
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	114,428	110,888
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	7,941	6,103
- อื่น ๆ <sup>(1)</sup>	2,874	934
<b>รวม</b>	<b>214,994</b>	<b>213,894</b>

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 1,981 ล้านบาท โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน (2565: ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565
	(ล้านบาท)	
การรับอวัลด์ตัวเงิน	933	1,001
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน/หุ้นกู้	7,092	5,109
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	2,620	2,680
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	12,492	16,346
ภาระผูกพันอื่น		
- การค้าประกันอื่น	73,582	75,903
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	114,428	110,888
- วงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้ของสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้	7,941	6,103
- อื่น ๆ <sup>(1)</sup>	2,874	934
<b>รวม</b>	<b>221,962</b>	<b>218,964</b>

(1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ได้รวมสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งจำนวน 1,981 ล้านบาท โดยธนาคารมีภาระในการนำส่งคืนหลักทรัพย์ดังกล่าวคืนในจำนวนที่เทียบเท่ากัน (2565: ธนาคารไม่มีสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับมาเป็นหลักประกัน ซึ่งได้นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง)



## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายการซื้อและขายเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมียอดขายสุทธิจำนวน 5,208 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 51 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: ยอดขายสุทธิจำนวน 5,208 ล้านบาท และซื้อสุทธิ 51 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งยังไม่ถึงกำหนดชำระราคา ณ วันที่รายงาน

#### 35.2 คติความและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยถูกดำเนินคดีตามภาระหนังสือค้ำประกันและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวน 141 คดี และ 127 คดี ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 141 คดี และ 127 คดี ตามลำดับ) ซึ่งในการถูกฟ้องร้องดำเนินคดีดังกล่าวเป็นการเรียกให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบประมาณ 1,777 ล้านบาท <sup>(1)</sup> และ 1,620 ล้านบาท <sup>(1)</sup> ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: 1,777 ล้านบาท <sup>(1)</sup> และ 1,620 ล้านบาท <sup>(1)</sup> ตามลำดับ)

(ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ จำนวนรวม 204 ล้านบาท และ 578 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 204 ล้านบาท และ 578 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งฝ่ายบริหารพิจารณาว่าประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องและสิทธิเรียกร้องอื่น ๆ ข้างต้น

<sup>(1)</sup> ไม่รวมความรับผิดของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 จำนวน 660 ล้านบาท และ 683 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคาร: จำนวน 660 ล้านบาท และ 683 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งศาลชั้นต้นหรือศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้อง

#### 36 บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

เพื่อวัตถุประสงค์ในการจัดทำงานการเงิน บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารและบริษัทย่อย หากธนาคารและบริษัทย่อยมีอำนาจควบคุมหรือควบคุมร่วมกันทั้งทางตรงและทางอ้อมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อบุคคลหรือกิจการในการตัดสินใจทางการเงินและบริหารหรือในทางกลับกัน หรือธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันหรืออยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเดียวกันกับบุคคลหรือกิจการนั้น การเกี่ยวข้องกันนี้อาจเป็นรายบุคคลหรือเป็นกิจการอื่น ๆ

##### คำนิยามและลักษณะความสัมพันธ์

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หมายถึงผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร
2. บริษัทย่อย
3. บริษัทร่วม
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคารและบริษัทย่อย
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง
  - 5.1 สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของผู้บริหารสำคัญ
  - 5.2 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น
  - 5.3 กิจการที่ผู้บริหารสำคัญและสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิด เป็นกรรมการที่มีอำนาจควบคุม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ
  - 5.4 กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

5.5 กิจกรรมที่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

5.6 กิจกรรมที่ธนาคารและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น (ไม่รวมกิจการที่ถือเป็นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12

ความสัมพันธ์ที่ธนาคารมีกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

ชื่อกิจการ/บุคคล	ประเทศที่จัดตั้ง/	
	สัญชาติ	ลักษณะความสัมพันธ์
ผู้บริหารสำคัญ	ไทยและสัญชาติอื่น	บุคคลที่มีอำนาจและความรับผิดชอบในการวางแผน สังการและควบคุมกิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารไม่ว่าทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้รวมถึงกรรมการของธนาคารและบริษัทย่อย (ไม่ว่าจะทำหน้าที่ในระดับบริหารหรือไม่)
กระทรวงการคลัง	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
ING Bank N.V.	เนเธอร์แลนด์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท พูนธนาต จำกัด (มหาชน)	ไทย	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
กิจการที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นหรือมีอำนาจควบคุม	ไทย	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารซึ่งถือหุ้นธนาคารเกินร้อยละ 10 ของทุนชำระแล้วของธนาคารขึ้นไป
บริษัท บริหารสินทรัพย์พลโยธิน จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	ไทย	ก่อนวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 บริษัทย่อย ผู้ชำระบัญชีเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	ไทย	บริษัทย่อย ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 กรรมการเกินกึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด <sup>(2)</sup>	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 49.9 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด <sup>(2)</sup>	ไทย	ก่อนวันที่ 11 กรกฎาคม 2565 บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 35 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด <sup>(2)</sup>	ไทย	บริษัทร่วม ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 40.5 กรรมการน้อยกว่ากึ่งหนึ่งเป็นผู้แทนของกลุ่มธนาคาร

<sup>(1)</sup> บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) ดำเนินการจดทะเบียนการชำระบัญชีเสร็จสิ้นต่อกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566

<sup>(2)</sup> บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด จัดตั้งขึ้นใหม่จากการรวมกิจการระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทหารไทย จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด เมื่อวันที่ 11 กรกฎาคม 2565

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

นโยบายการกำหนดราคาสำหรับรายการแต่ละประเภทอธิบายได้ดังต่อไปนี้

รายการ	นโยบายการกำหนดราคา
อัตราดอกเบี้ยด้านสินเชื่อ	อิงกับอัตราตลาดและการพิจารณาหลักประกันของเงินให้สินเชื่อ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ยกเว้นเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานใช้ อัตราตามระเบียบของธนาคาร
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	การเป็นนายทะเบียนและบริการอื่นที่เกี่ยวข้อง การให้บริการโอนเงิน และรับโอนเงินให้แก่ผู้ซื้อ/ขายหน่วยลงทุนผ่านธนาคาร การ ให้บริการและเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายกองทุนรวมที่บริหาร จัดการโดยบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารคิดในอัตราตามสัญญา โดยมีการ ต่อรองตามปกติของธุรกิจที่พิจารณาจากขนาดของกองทุนและ ปริมาณการซื้อขายหน่วยลงทุน
อัตราดอกเบี้ยด้านเงินฝากและเงินกู้ยืม	อิงกับอัตราตลาด
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการประเภทอื่น ๆ	อิงกับราคาตลาด
ด้านการเช่าสำนักงานสาขาและบริการที่เกี่ยวข้อง	อิงกับอัตราตลาด
ด้านการโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคาร ให้แก่บริษัทย่อย	อิงกับราคาตลาด
รายได้เงินปันผล	ตามประกาศ

36.1 รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการทางธุรกิจที่สำคัญกับผู้บริหารสำคัญ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566					
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้จาก	
	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าธรรมเนียม และบริการ	การดำเนิน งานอื่น ๆ	การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	440	16	2	-	-	16
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	1	1,088	4	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,241	674	1,277	218	236	309



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

งบการเงินรวม

2565

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	197	21	1	-	-	8
2. บริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-
3. บริษัทร่วม	-	2	1,192	1	-	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	844	236	1,344	162	169	336

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2566

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	440	16	2	-	-	16
2. บริษัทย่อย	3	9	93	520	455	75
3. บริษัทร่วม	-	1	1,088	4	248	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	1,241	674	856	218	236	309

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2565

	รายได้ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	รายได้ ค่าธรรมเนียม และบริการ	ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียม และบริการ	รายได้จาก การดำเนินงาน อื่น ๆ	ค่าใช้จ่ายจาก การดำเนินงาน อื่น ๆ
	(ล้านบาท)					
1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	197	21	1	-	-	8
2. บริษัทย่อย	3	7	105	327	253	27
3. บริษัทร่วม	-	2	1,192	1	308	-
4. ผู้บริหารสำคัญของธนาคาร	2	5	-	-	-	-
5. บุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	844	236	1,065	162	169	336

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพที่ได้ตัดจำหน่ายจากบัญชีแล้วจำนวนหนึ่งให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 103 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท โดยแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้โอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพโดยมีภาระเงินต้นจำนวนเงินประมาณ 2,463 ล้านบาท และ 4,122 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตามลำดับ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่ต่ำกว่าและสูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินเชื่อด้อยคุณภาพดังกล่าวได้แสดงใน “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” และแสดงหักจาก “ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ธนาคารได้โอนขายทรัพย์สินรอการขายโดยมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 999 ล้านบาท และ 1,566 ล้านบาท ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ตามลำดับ ทั้งนี้ ราคาขายส่วนที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีของทรัพย์สินรอการขายดังกล่าวได้แสดงใน “รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ” ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ตามลำดับ

### 36.2 ยอดคงเหลือกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ยอดคงเหลือที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

#### 36.2.1 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
กระทรวงการคลัง	19,626	25,164	19,626	25,164
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)</b>				
ING Bank N.V.	3	3	3	3
บริษัท ทูมธนชาต จำกัด (มหาชน)	332	1,863	332	1,863

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

36.2.2 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพลโยธิน จำกัด	-	-	-	140
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพลโยธิน จำกัด	-	-	2	1
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	24	41
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	2	1
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	86	103	86	103
<b>รวม</b>	<b>86</b>	<b>103</b>	<b>114</b>	<b>146</b>
<b>เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพลโยธิน จำกัด	-	-	787	53
บริษัท ทีบีซีไอ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	322
บริษัท ทหารไทยธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด	-	-	473	335
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	119	121
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	160	231	160	231
<b>รวม</b>	<b>160</b>	<b>231</b>	<b>1,539</b>	<b>1,062</b>
<b>หนี้สินอื่น</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพลโยธิน จำกัด	-	-	2	2
บริษัท ทีทีบี คอนซูมเมอร์ จำกัด	-	-	42	39
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>41</b>
<b>ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์<sup>(1)</sup></b>				
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด	34	-	34	-
<b>ภาระผูกพัน - การค้าประกันการออกหุ้นกู้</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์ทพลโยธิน จำกัด	-	-	6,968	5,070

<sup>(1)</sup> แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

36.2.3 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับผู้บริหารสำคัญของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	59	60	59	60
เงินรับฝาก	395	408	395	408
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง <sup>(1)</sup>	8	-	8	-

<sup>(1)</sup> แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

36.2.4 ยอดคงเหลือที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อยกับบุคคลหรือกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์ และ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	28,169	29,574	28,164	29,568
เงินลงทุน	1,423	1,972	1,423	1,972
สินทรัพย์อื่น	90	108	62	94
เงินรับฝาก (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	30,355	30,573	30,355	30,573
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
(รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน)	10,513	17,500	10,513	17,500
หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน - เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง <sup>(1)</sup>	4	-	4	-
หนี้สินอื่น	84	83	84	71
ภาระผูกพัน - ตราสารอนุพันธ์ <sup>(2)</sup>	45,331	94,972	45,331	94,972
ภาระผูกพันอื่น	1,295	1,664	1,295	1,664

<sup>(1)</sup> แสดงด้วยยอดเงินต้นและจำนวนเงินตามสัญญา (Notional amount)

<sup>(2)</sup> แสดงด้วยยอดตามสัญญา (Notional amount)

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

#### 36.3 ผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง

ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 แสดงได้ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
ผลประโยชน์ระยะสั้น - กรรมการ	123	60	123	60
ผลประโยชน์ระยะสั้น - ผู้บริหาร	1,005	930	983	892
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	93	88	92	87
ผลประโยชน์ของพนักงานจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	63	60	63	60
<b>รวม</b>	<b>1,284</b>	<b>1,138</b>	<b>1,261</b>	<b>1,099</b>

ทั้งนี้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารหมายถึงกรรมการธนาคาร ผู้บริหารในระดับหัวหน้าเจ้าหน้าที่บริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในงานบัญชีหรือการเงินที่เกี่ยวข้อง ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทย่อย หมายถึงกรรมการและผู้บริหารฝ่ายขึ้นไป

#### 36.4 ผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้บริหารระดับสูง

ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 36.3 ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุมเงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้ กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารและกรรมการผู้แทนที่เป็นผู้บริหารของ ING Bank N.V. ไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและ ING Bank N.V. อย่างไรก็ตาม กรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารได้ตามที่จ่ายจริง สำหรับผู้บริหารที่เป็นชาวต่างชาติได้รับผลประโยชน์เพิ่มเติมได้แก่ ค่าเช่าบ้านรวมค่าน้ำ ค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

#### 37 ส่วนงานดำเนินงาน

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารจัดการ ธุรกิจของธนาคารได้แบ่งออกเป็นกลุ่มหลัก ๆ ตามประเภทของกลุ่มลูกค้า ดังต่อไปนี้

##### 1. กลุ่มลูกค้าธุรกิจ (Commercial Banking)

- 1.1 กลุ่มลูกค้าบรรษัทธุรกิจ (Wholesale Banking) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ การออกหนังสือค้ำประกัน บริการเงินฝาก บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ บริการ Supply Chain Solution บริหารการเงิน และการให้บริการทางการเงินอื่น ๆ

## ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

- 1.2 กลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อม (Small Enterprise) เป็นส่วนงานที่ทำธุรกรรมกับลูกค้าภาคธุรกิจขนาดย่อม โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการสินเชื่อธุรกิจ บริการเงินฝาก และบริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันและคุ้มครองธุรกิจ
2. กลุ่มลูกค้าบุคคล (Retail Banking) ได้แก่ ลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการหลัก ได้แก่ บริการเงินฝาก บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อเพื่อซื้อรถยนต์ สินเชื่อส่วนบุคคล บริการบัตรเครดิต บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และกองทุนรวม และบริการเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารวัดผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานจากกำไรจากการดำเนินงาน โดยธนาคารใช้นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเช่นเดียวกับนโยบายการบัญชีที่ใช้ในงบการเงิน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอต่อไปนี้เป็นสอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจ การจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารคือคณะประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Committee)

### ข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,510	38,025	3,702	(30)	57,207
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	3,872	7,585	2,651	(513)	13,595
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,382	45,610	6,353	(543)	70,802
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(3,114)	(12,089)	(15,941)	264	(30,880)
กำไรจากการดำเนินงาน	16,268	33,521	(9,588)	(279)	39,922
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(22,440)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					17,482
ภาษีเงินได้					980
กำไรสำหรับปี					18,462



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2565

	งบการเงินรวม				
	กลุ่มลูกค้า ธุรกิจ	กลุ่มลูกค้า บุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ (ล้านบาท)	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,846	32,740	6,049	(18)	51,617
รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	4,193	7,930	2,460	(364)	14,219
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,039	40,670	8,509	(382)	65,836
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(2,896)	(11,659)	(15,314)	201	(29,668)
กำไรจากการดำเนินงาน	14,143	29,011	(6,805)	(181)	36,168
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					(18,621)
กำไรก่อนภาษีเงินได้					17,547
ภาษีเงินได้					(3,352)
กำไรสำหรับปี					14,195

การกระทบยอดข้อมูลกำไรหรือขาดทุนตามส่วนงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2566

	งบการเงินรวม			ผลขาดทุนด้าน
	รายได้ดอกเบี้ย สุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายใน การดำเนินงาน	เครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้น
			(ล้านบาท)	
ข้อมูลตามส่วนงาน	57,207	13,595	(30,880)	(22,440)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	212	(278)	66
อื่น ๆ	-	(53)	(122)	175
งบการเงินรวม	57,207	13,754	(31,280)	(22,199)

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม 2565

งบการเงินรวม

	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยสุทธิ	ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
	(ล้านบาท)			
ข้อมูลตามส่วนงาน	51,617	14,219	(29,668)	(18,621)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	(206)	206
อื่น ๆ	-	16	(78)	62
<b>งบการเงินรวม</b>	<b>51,617</b>	<b>14,235</b>	<b>(29,952)</b>	<b>(18,353)</b>

งบการเงินรวม

2566

	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	476,040	809,768	41,258	898	1,327,964
เงินรับฝาก	410,463	977,497	-	(1,379)	1,386,581

งบการเงินรวม

2565

	กลุ่มลูกค้าธุรกิจ	กลุ่มลูกค้าบุคคล	ส่วนงานอื่น ๆ	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
	(ล้านบาท)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	499,560	833,910	42,221	427	1,376,118
เงินรับฝาก	397,928	1,002,150	-	(831)	1,399,247

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

38 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

38.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
สินทรัพย์รวม	1,824,381	53	1,824,434	1,826,204	75	1,826,279
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	267,437	49	267,486	187,497	66	187,563
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย						
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,470	-	2,470	1,533	-	1,533
เงินลงทุนสุทธิ	179,088	-	179,088	211,432	-	211,432
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						
สุทธิ	8,614	-	8,614	8,574	-	8,574
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,136	-	1,273,136	1,326,505	-	1,326,505
เงินรับฝาก	1,386,581	-	1,386,581	1,399,247	-	1,399,247
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	87,794	-	87,794	84,770	-	84,770
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	53,122	6,409	59,531	51,153	8,491	59,644

38.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม					
	2566			2565		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
	(ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	79,132	2	79,134	65,623	4	65,627
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(21,540)	(387)	(21,927)	(13,366)	(644)	(14,010)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ดอกเบี้ยสุทธิ	57,592	(385)	57,207	52,257	(640)	51,617
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ค่าธรรมเนียม						
และบริการสุทธิ	10,368	(6)	10,362	10,400	(9)	10,391
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,325	67	3,392	3,329	515	3,844
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(31,276)	(4)	(31,280)	(29,947)	(5)	(29,952)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน						
ก่อนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและภาษีเงินได้	40,009	(328)	39,681	36,039	(139)	35,900



ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

39 รายได้ดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,468	1,489	4,468	1,489
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	55	27	55	27
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,910	1,782	2,910	1,782
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	48,902	39,493	48,765	39,417
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	22,798	22,834	22,798	22,834
อื่น ๆ	1	2	1	2
<b>รวม</b>	<b>79,134</b>	<b>65,627</b>	<b>78,997</b>	<b>65,551</b>

40 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
เงินรับฝาก	11,195	7,723	11,204	7,730
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,732	482	1,732	482
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและ ธปท.	6,434	3,279	6,434	3,279
ตราสารหนี้ที่ออก				
- พันกู้ด้อยสิทธิ	1,709	2,009	1,582	2,009
- อื่น ๆ	798	460	798	413
เงินกู้ยืม	22	27	20	24
อื่น ๆ	37	30	36	29
<b>รวม</b>	<b>21,927</b>	<b>14,010</b>	<b>21,806</b>	<b>13,966</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

41 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	555	617	558	620
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	4,349	4,087	4,358	4,091
- ตัวแทนขายกองทุนและผลิตภัณฑ์ประกัน	7,122	7,476	6,222	6,841
- อื่น ๆ	1,981	1,845	1,978	1,853
<b>รวม</b>	<b>14,007</b>	<b>14,025</b>	<b>13,116</b>	<b>13,405</b>
<b>ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ</b>				
- บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต บัตรกดเงินสด และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ	(2,742)	(2,795)	(2,740)	(2,794)
- อื่น ๆ	(903)	(839)	(1,327)	(1,053)
<b>รวม</b>	<b>(3,645)</b>	<b>(3,634)</b>	<b>(4,067)</b>	<b>(3,847)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>10,362</b>	<b>10,391</b>	<b>9,049</b>	<b>9,558</b>

42 กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
<b>กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ</b>				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,297	1,853	1,297	1,853
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	106	57	106	57
- ตราสารอนุพันธ์อื่น	(10)	-	(10)	-
- ตราสารหนี้	(3)	(38)	(3)	(38)
<b>ขาดทุนจากเครื่องมือทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม</b>				
- เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	(25)	(1)	(25)	(1)
<b>กำไร (ขาดทุน) จากอนุพันธ์ที่ถือไว้เพื่อการบริหารความเสี่ยง</b>	<b>268</b>	<b>(230)</b>	<b>331</b>	<b>(230)</b>
<b>กำไรอื่น ๆ</b>				
- ตราสารทุน	34	52	34	52
<b>รวม</b>	<b>1,667</b>	<b>1,693</b>	<b>1,730</b>	<b>1,693</b>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

43 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
กำไร (ขาดทุน) จากการตัดรายการ				
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	52	7	(4)	(4)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(1)	-
รวม	<u>52</u>	<u>7</u>	<u>(5)</u>	<u>(4)</u>

44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (กลับรายการ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
	(ล้านบาท)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5)	56	(5)	56
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(20)	19	(12)	25
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	3	20	3	20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	22,159	17,636	22,261	17,755
ภาระผูกพันวงเงินสินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงิน	62	622	62	622
รวม	<u>22,199</u>	<u>18,353</u>	<u>22,309</u>	<u>18,478</u>

ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566

45 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีโดยแสดงการคำนวณดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	18,462	14,195	18,426	14,106
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,876	96,664	96,876	96,664
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.19	0.15	0.19	0.15

กำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 คำนวณจากกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคารและจำนวนหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายแล้วระหว่างปีหลังจากที่ได้ปรับปรุงผลกระทบของหุ้นปรับลดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2566	2565
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของธนาคาร (ล้านบาท)	18,462	14,195	18,426	14,106
จำนวนหุ้นสามัญโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	96,876	96,664	96,876	96,664
ผลกระทบของหุ้นสามัญที่อาจต้องออกตามโครงการ TTB TSRP 2019, TTB TSRP 2021 และใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) (ล้านหุ้น)	415	430	415	430
จำนวนหุ้นสามัญปรับลดโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	97,291	97,094	97,291	97,094
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	0.19	0.15	0.19	0.15

46 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

การออกหุ้นสามัญตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1)

ธนาคารได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนตามโครงการใบสำคัญแสดงสิทธิ (TTB-W1) จำนวน 2,044,214 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.95 บาท ซึ่งธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2567





ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)

3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพฯ 10900

ทะเบียนเลขที่/เลขประจำตัวผู้เสียภาษีอากร 0107537000017

โทร. 0 2299 1111

[ttbbank.com](http://ttbbank.com)