

# MOVE ON TOGETHER

ก้าวต่อไป **ก้าวไปด้วยกัน**

# สารบัญ



MOVE ON  
TOGETHER  
ก้าวต่อไป ก้าวไปด้วยกัน



006 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

012 สารจากคณะกรรมการ

## 1 การประกอบธุรกิจและ ผลการดำเนินงาน

022 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

060 การบริหารจัดการความเสี่ยง

067 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

099 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

131 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

## 2 การกำกับดูแลกิจการ

142 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
และคู่มือจรรยาบรรณ

153 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูล  
สำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการ  
ชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

160 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ  
ด้านการกำกับดูแลกิจการ

175 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

## 3 งบการเงิน

180 รายงานความรับผิดชอบของ  
คณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

181 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

186 งบการเงินและหมายเหตุประกอบ  
งบการเงิน

### เอกสารแนบ (บนเว็บไซต์)

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ  
ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม  
และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของ  
บริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบ  
ภายในและหัวหน้างานดูแลกำกับดูแลการ  
ปฏิบัติงาน

เอกสารแนบ 4 กรัฟฟิคส์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และ  
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคา  
กรัฟฟิคส์

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแล  
กิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ

เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

# วิสัยทัศน์



บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน  
ที่สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืน  
ให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



# หลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร

## 01

แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม  
มีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้น และระยะยาว

## 02

ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ  
มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย

## 03

ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม  
และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

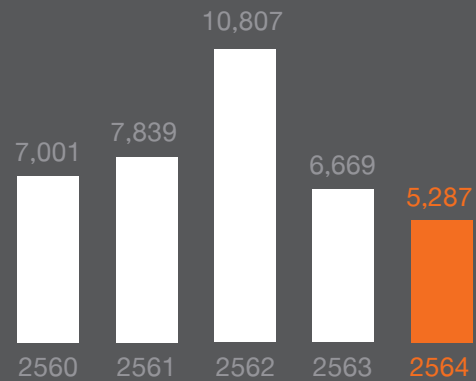
## 04

ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

# ข้อมูลทางการเงิน ที่สำคัญ

กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ

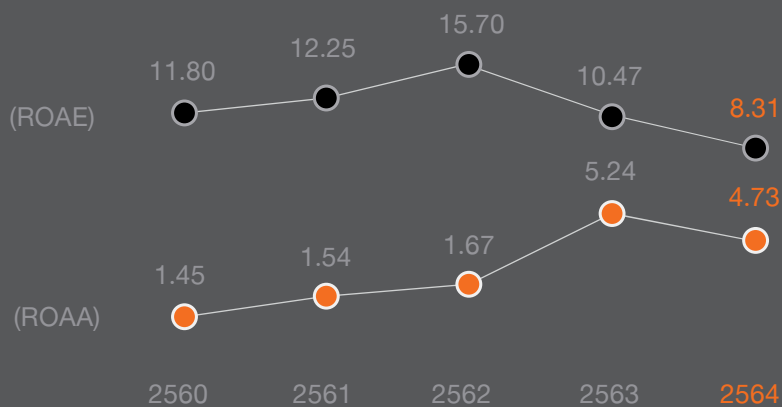
(ล้านบาท)



อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และ:

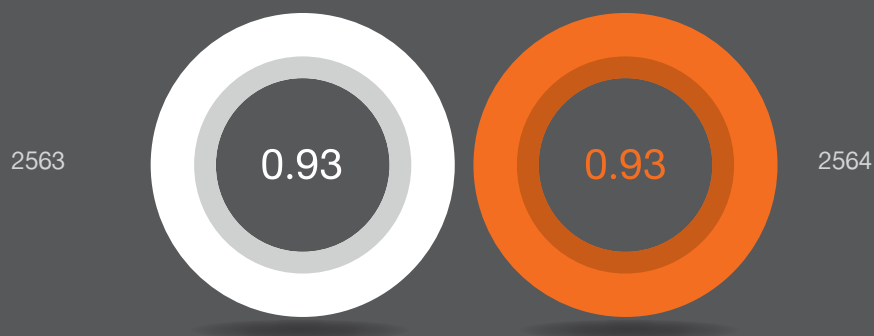
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>(1)</sup> (ROAE)

(ร้อยละ)



อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio)

(เท่า)





## งบการเงินรวม

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2564	2563	2562	2561 (ปรับปรุงใหม่)	2560
<b>ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	4,026	4,213	4,339	4,074	44,681
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,355	1,620	1,599	1,515	15,511
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	2,671	2,593	2,740	2,559	29,170
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	8,513	10,317	4,744	5,546	13,402
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	11,184	12,910	7,484	8,105	42,572
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,143	2,899	3,034	3,019	20,836
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	483	606	(316)	302	6,236
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,558	9,405	4,766	4,784	15,500
ภาษีเงินได้	836	1,557	1,367	927	1,159
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,722	7,848	3,399	3,857	14,341
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	13,361	11,949	-
รวมกำไรสำหรับปี	6,722	7,848	16,760	15,806	14,341
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,287	6,669	10,807	7,839	7,001
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,435	1,179	5,953	7,967	7,340
<b>อัตราส่วนผลการดำเนินงาน (ร้อยละ)</b>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)	4.73	5.24	1.67	1.54	1.45
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>(1)</sup> (ROAE)	8.31	10.47	15.70	12.25	11.80
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) (เท่า)	0.93	0.93	1.17	6.69	6.88
<b>ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)</b>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	55,221	50,251	53,159	731,125	688,844
สินทรัพย์รวม	142,735	140,756	160,927	1,060,929	1,025,525
หนี้สินรวม	68,594	67,987	86,868	923,011	895,455
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	74,141	72,769	74,059	137,918	130,070
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	65,114	63,311	65,833	65,735	62,020
<b>ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ</b>					
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	5.04	6.26	9.43	6.74	6.01
มูลค่าตามบัญชี	62.10	60.38	57.46	57.15	53.23
เงินปันผล <sup>(2)</sup>	1.20	3.00	7.00	2.60	2.20
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ (ล้านหุ้น)					
จำนวนเฉลี่ย	1,049	1,066	1,146	1,164	1,165
ณ สิ้นปี	1,049	1,049	1,146	1,150	1,165
ราคาหุ้น <sup>(3)</sup> (บาท)					
ราคาสูงสุด	38.25	57.00	59.50	60.25	58.00
ราคาต่ำสุด	32.25	27.00	50.25	46.25	43.75
ราคาปิด	37.75	34.50	53.50	49.75	56.25
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	43,984	40,197	62,334	57,965	65,539
<b>ข้อมูลอื่น</b>					
พนักงาน <sup>(4)</sup>	1,811	1,824	2,062	13,893	13,885

หมายเหตุ: <sup>(1)</sup> อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย คำนวณจากส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

<sup>(2)</sup> เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับปี 2564 เป็นอัตราที่จ่ายระหว่างกาล

<sup>(3)</sup> กระดานในประเทศไทย / ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

<sup>(4)</sup> จำนวนพนักงานในปี 2562 - 2564 ไม่รวมพนักงานของธนาคารธนชาติ บลจ. ธนชาติ และธนชาติโบรกเกอร์

“รสชาติพร้อมพาคณ  
ก้าวข้ามผ่านทุกวิกฤติ  
อย่างมั่นคงและยังยืน  
ไปด้วยกัน”







เพราะทุกก้าวของคุณล้วนมีความสำคัญ เป้าหมายของเราคือการมุ่งมั่นพัฒนา  
วางแผน และต่อยอดอนาคตทางการเงินให้คุณ ด้วยวิสัยทัศน์การสร้างผลตอบแทน  
อย่างเหมาะสมให้กับทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องอย่างมั่นคง

ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทั้งมิติ เศรษฐกิจ  
สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อเติมเต็มให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างสมดุลและยั่งยืน  
พร้อมพาคุณก้าวข้ามทุกวิกฤติปัญหา ด้วยความเชี่ยวชาญและเครื่องมือที่ทันสมัย  
เข้าถึงง่าย ตอบโจทย์ทุกความต้องการในยุคดิจิทัล

# การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในรอบ

## 10 ปีที่ผ่านมา



### 2553 - 2554

การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารนครหลวงไทย

บริษัทฯ ได้กำหนดแผนการรวมกิจการ โดยให้ธนาคารนครหลวงไทย ซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย ร้อยละ 47.58 จากกองทุนฟื้นฟูฯ และซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น (Tender Offer) ในช่วงปี 2553 ทำให้ธนาคารนครหลวงไทยถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้น ร้อยละ 99.95 และรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 นับเป็นการรวมกิจการที่ถือเป็นประวัติศาสตร์ครั้งสำคัญของการรวมกิจการของธนาคารพาณิชย์ไทย และเป็นไปตามนโยบายของทางการ ที่ต้องการให้ธนาคารพาณิชย์รวมกิจการกันเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เพื่อสร้างความแข็งแกร่งแก่ระบบสถาบันการเงินและเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ การรวมกิจการครั้งนั้นทำให้ธนาคารนครหลวงไทยมีความพร้อมทั้งด้านเงินทุนมีช่องทางในการให้บริการลูกค้าทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน ได้มากขึ้นในธุรกิจที่หลากหลายยิ่งขึ้น ส่งผลให้ธนาคารนครหลวงไทยมีเสถียรภาพในการบริหารจัดการรายได้ให้มีความมั่นคง และพร้อมสำหรับการเติบโตเป็นอย่างยิ่ง



### 2556

บรรลุข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจกับประกันชีวิตกับ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต

บริษัทฯ ได้ตกลงให้ธนาคารนครหลวงไทยจัดทำข้อตกลงความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิตผ่านสาขาของธนาคารนครหลวงไทยกับ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต และธนาคารนครหลวงไทยได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ในบริษัทธนาคารประกันชีวิต จำกัด ทั้งหมดจำนวนร้อยละ 100 ให้แก่ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต ซึ่งเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินชั้นนำของโลกที่ให้บริการด้านประกันและบริการทางการเงิน ทำให้สามารถสร้างโอกาสในการเสนอบริการด้านการประกันชีวิตที่หลากหลายให้ลูกค้ากลุ่มธนาคารและขยายธุรกิจการเป็นนายหน้าประกันชีวิตของธนาคารนครหลวงไทยเป็นอย่างมาก



## 2557

การดำเนินธุรกิจประกันในกลุ่มทั้งผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัย และประกันชีวิต

บริษัทฯ และ บมจ. เอ็มบีเค ร่วมกันซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากธนาคารธนาชาติ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อันเป็นกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ ทำให้กลุ่มธนาชาติ กลับมาดำเนินธุรกิจประกันอย่างครบถ้วนทั้งประกันภัย และประกันชีวิต

## 2562

ปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจในกลุ่มครั้งสำคัญสู่การเป็น Diversified Investment Holding Company ที่สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมั่นคงในระยะยาว



บริษัทฯ ในฐานะ Bank Holding Company ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม และขายหุ้นธนาคารธนาชาติ ที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทย เพื่อทำการรวมกิจการระหว่างธนาคารทหารไทยกับธนาคารธนาชาติ ด้วยเล็งเห็นศักยภาพและจุดแข็งจากทั้งสองธนาคาร เมื่อรวมกัน

แล้วจะกลายเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เกือบเท่าตัว มีสินทรัพย์รวมกันเกือบ 2 ล้านล้านบาท มีโครงสร้างทางธุรกิจ และความชำนาญซึ่งเสริมรับซึ่งกันและกัน ธนาคารใหม่ที่เกิดขึ้นจากการรวมกันก็จะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลูกค้าเพิ่มมากขึ้น เป็นประมาณ 10 ล้านคน ซึ่งถือเป็นโอกาสทางการตลาดที่ใหญ่ขึ้น กว้างขวางขึ้น และมีโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น จากความเก่งและเชี่ยวชาญของทั้งสองธนาคารที่จะรวมเข้าด้วยกัน อันจะทำให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างมั่นคงในระยะยาว

## 2563 - 2564

ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19

จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่เกิดขึ้นทั่วโลก และจากมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดของภาครัฐ ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อภาวะเศรษฐกิจ บริษัทฯ จึงได้ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสถานการณ์ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้ขายเงินลงทุนใน บจ. อาโยโชนะโมเต๊ะ ที่บริษัทฯ ถืออยู่ออกไปทั้งจำนวน ประกอบกับ ในปี 2563 - 2564 บริษัทฯ ได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เนื่องจากเล็งเห็นถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคตของบริษัทต่าง ๆ เหล่านี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้ง ในปี 2564 บริษัทฯ ได้เริ่มประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Financing) ที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญ ผ่านการถือหุ้นในธนาชาติพลัส ซึ่งการดำเนินการทั้งหมดนี้ เพื่อเป็นฐานในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว สอดรับกับกลยุทธ์ในการเป็น Diversified Investment Holding Company ที่ลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินที่หลากหลายและเป็นธุรกิจที่กลุ่มธนาชาติมีความเชี่ยวชาญทั้งสิ้น

# สารจาก

## คณะกรรมการ

ปี 2564 เป็นปีที่สอง ที่ทั่วโลกต้องเผชิญกับการระบาดของโรคโควิด 19 เช่นเดียวกับประเทศไทยที่มีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 หลายระลอก ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเกิดความล่าช้า แต่จากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายและการผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาด รวมไปถึง การส่งออกที่มีการขยายตัวตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวร้อยละ 1.6 จากปี 2563 ที่มีการหดตัวอย่างรุนแรงที่ร้อยละ 6.2 แต่ธุรกิจหลายธุรกิจรวมถึงภาคครัวเรือนยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยเฉพาะธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว โรงแรม ศูนย์การค้าและร้านอาหาร ถึงแม้ว่าจะมีการเปิดประเทศเพื่อรับนักท่องเที่ยวต่างชาติ ในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีก็ตาม

สำหรับกลุ่มธนาคาร ปี 2564 ก็เป็นปีที่สอง หลังจากที่เป็นปีแรกที่บริษัทได้มีการปรับโครงสร้าง จากการเป็นบริษัทแม่ของธนาคารพาณิชย์ (Bank Holding Company) มาเป็นบริษัทที่เน้นการลงทุนในหลากหลายธุรกิจ (Diversified Investment Holding Company) และได้ใช้เงินสดส่วนเกินที่มีอยู่ในการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นถึงศักยภาพการเติบโตในอนาคตของบริษัทต่าง ๆ เหล่านี้ รวมถึงสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง อีกทั้งการประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Financing) ที่บริษัทฯ มีความเชี่ยวชาญผ่านการถือหุ้นใน ธนาคารพลัส ซึ่งการดำเนินการทั้งหมดนี้เพื่อเป็นฐานในการสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ที่สำคัญและมีมูลค่าเงินลงทุน ณ สิ้นปี 2564 ดังนี้

- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทหารไทยธนชาติ จากร้อยละ 20.11 เป็นร้อยละ 23.32 และมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น 45,643 ล้านบาท
- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บมจ. เอ็มบีเค จากร้อยละ 22.42 เป็นร้อยละ 23.32 และมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น 5,281 ล้านบาท
- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในราชธานีลิสซิ่ง จากร้อยละ 58.85 เป็นร้อยละ 60.16 และมีมูลค่าเงินลงทุนทั้งสิ้น 13,695 ล้านบาท
- เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นในเอ็มบีเค โลฟ จากร้อยละ 51.00 เป็นร้อยละ 100.00 และมีมูลค่าเงินลงทุน 1,081 ล้านบาท

สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 5,287 ล้านบาท ลดลง 1,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.72 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการในไตรมาส 1 ปี 2563 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนใน บจ. อายิโนะโมะโต๊ะ ซึ่งเป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียว โดยหากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.71 ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญที่เติบโตขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมปรับตัวลดลง เนื่องจากยังคงได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สำหรับธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธนาคารพลัส ได้เริ่มดำเนินธุรกิจตั้งแต่ช่วงเดือนพฤษภาคม 2564 เป็นต้นมา มีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจและเติบโตเป็นลำดับ

ร.ว.ท.ร.,

(นายบันเท็ก ต้นสวัสดิ์)  
ประธานกรรมการ







ในปี 2565 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญมาจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ และภาคการท่องเที่ยวตามมาตรการส่งเสริมของภาครัฐ ตลอดจนมาตรการทางด้านสาธารณสุขในการดูแลผลกระทบจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 รวมไปถึงการขยายตัวของการส่งออกและการลงทุนของภาครัฐ คณะกรรมการยังคงมีความเห็นว่าแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ที่จะยังคงถือหุ้นบริษัทต่าง ๆ ดังที่เป็นอยู่ในขณะนี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัท ให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนใหม่ๆ และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น ตลอดจนขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับท่านผู้ถือหุ้นในระยะยาวนั้น ยังมีความเหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ และภาวะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ ณ ขณะนี้ ทั้งนี้ จากผลการดำเนินงานที่มั่นคงและแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่มีแนวโน้มฟื้นตัว คณะกรรมการจึงมีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.80 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 3.00 บาทต่อหุ้น เท่ากับปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 59.50 ของกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ และคณะกรรมการคาดว่าจะกลุ่มอนาคตจะยังคงมีผลประกอบการในระดับที่น่าพอใจต่อไป และจะสามารถรักษาระดับเงินปันผลได้ในระดับที่พอสมควรได้เช่นที่ผ่านมา

การดำเนินธุรกิจแบบยั่งยืนถือเป็นเรื่องหนึ่งที่คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญมาโดยตลอด โดยประกาศกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายอื่น ๆ รวมถึงกำหนดให้บริษัทย่อยพิจารณาประกาศกำหนดนโยบายตามแนวทางของบริษัทฯ และมีการติดตามการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว รวมทั้งดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอันเป็นประโยชน์ต่อสังคม ตลอดจนการพัฒนาการดำเนินธุรกิจ และการดำเนินงานที่มีผลให้ลดการปล่อยของเสีย การประหยัดพลังงาน การลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ อันจะเป็นผลดีต่อสิ่งแวดล้อม โดยบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาตทุกบริษัท ได้ผ่านการรับรองการต่ออายุสมาชิก “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) นับการเป็นสมาชิก CAC ร่วม 10 ปีอย่างต่อเนื่อง

(นายศุภเดช พูนพิพัฒน์)

รองประธานกรรมการ

ทั้งนี้ บริษัทในกลุ่มธนาคารยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรภายนอกอย่างต่อเนื่อง ยืนยันด้วยรางวัลต่าง ๆ โดย

- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเป็น บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2021 กลุ่มธุรกิจการเงิน จากการมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company: CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ธนาคารประกันภัย ได้รับ 1) การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ที่ระดับ “AA-” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด 2) รางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ประจำปี 2563” จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 3) รางวัล “Best Claims Management Insurance Company” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 และ 4) รางวัล “Product of the Year Awards 2021 ประเภทกลุ่มประกันยอดเยี่ยมแห่งปี ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ธนาคาร 2+จัดเต็ม” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 พร้อมรางวัลจากโครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” ที่มุ่งสร้างการยกระดับชุมชนเข้มแข็ง สร้างความปลอดภัยทางถนนอันเป็นสาเหตุการสูญเสีย
- ราชธานีลีซิ่ง ได้รับการคัดเลือกจาก ตลท. ให้เป็นหนึ่งในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืนประจำปี 2564 (THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT 2021)” โดยมีบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกทั้งสิ้นจำนวน 147 บริษัท
- คุณพิมพ์ผกา นิजारุณ กรรมการผู้จัดการ บล. ธนาคาร ได้รับรางวัล Best Economist จากการสำรวจ Asiamoney Brokers Poll 2021
- คุณพัทธดนย์ บุนนาค นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บล. ธนาคาร ได้รับรางวัล 2021 Best Mid-small Capitalization Stocks โดยการจัดอันดับของ Institution Investor (II)



โดยในปี 2565 บริษัทฯ มีแผนงานที่จะพิจารณากำหนดนโยบายการจัดการด้านความยั่งยืน และแนวทางการดำเนินการให้ครอบคลุมด้านเศรษฐกิจ สังคม และ สิ่งแวดล้อม (ESG) ที่จะทำให้การดำเนินการด้าน ESG มีเป้าหมายและแผนงานอย่างเป็นรูปธรรมที่ชัดเจนอย่างเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังที่กล่าวในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (One Report) การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้มีผลประกอบการอย่างมั่นคง สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ภายใต้แนวทางการจัดการด้านความยั่งยืน และขอขอบคุณผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่ให้ความไว้วางใจมาโดยตลอด รวมถึงขอบคุณพนักงานทุกคน ที่ร่วมใจปฏิบัติงานด้วยดีเสมอมา

ในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ

(นายสมเจตน์ หมุขสิริเลิศ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

# คณ : กรร มการ

1. นายบันเท็ง ตันตีวิท  
ประธานกรรมการ

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
รองประธานกรรมการ  
และประธานกรรมการบริหาร



3. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร

4. นายสมเจตน์ ทุมศิริเลิศ  
กรรมการบริหาร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่







5. นางศิริพิชญ์ สิตสุวรรณ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล



6. นายธีรพนธ์ วัชรากิจ  
ประธานกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล  
และกรรมการตรวจสอบ



7. ดร. รณชาติ นุ่มนนท์  
ประธานกรรมการ  
กำกับความเสี่ยง



8. นางสาวลิณี วัจตาล  
กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



9. นายวิฑิต ญาณอมร  
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง

# 1

## การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร
- การบริหารจัดการความเสี่ยง
- การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น







# ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

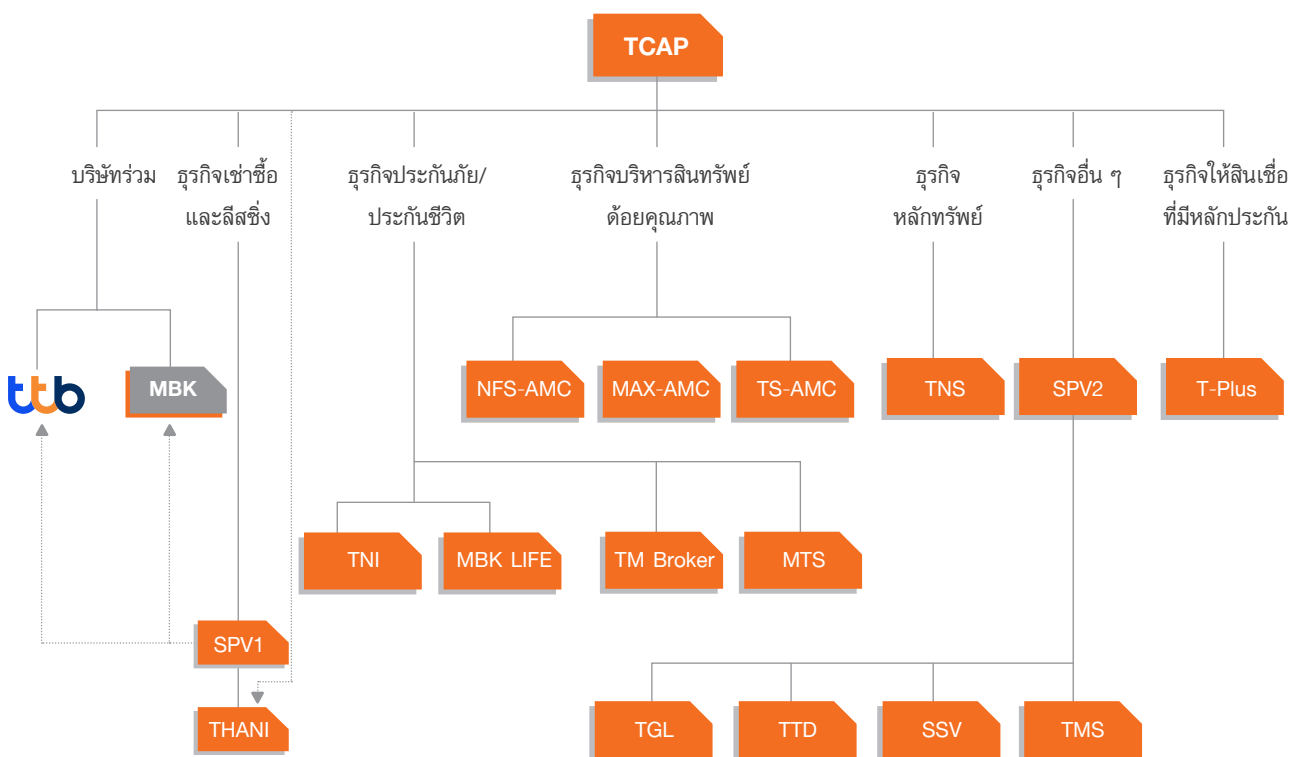
## 1.1 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท

### ประวัติความเป็นมา

บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ก่อตั้งขึ้นเมื่อปี 2523 มีการพัฒนาและเติบโตมาเป็นลำดับ ขยายธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเงินต่าง ๆ ครอบคลุมทุกธุรกิจทางการเงิน จนยกระดับเป็นกลุ่มธุรกิจการเงินชั้นนำของประเทศ และเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวาง

ปัจจุบัน บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาชาติ ที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่หลากหลาย ประกอบด้วยธุรกิจเข้าซื้อ ธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจการลงทุน

### โครงสร้างกลุ่มธนาชาติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



**หมายเหตุ** TCAP - บริษัท ทูนอนชาติ จำกัด (มหาชน), ttb - ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน), MBK - บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน), SPV 1 - บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด, THANI - บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน), TNI - บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน), MBK LIFE - บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน), TM Broker - บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด, MTS - บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด, NFS-AMC - บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด, MAX-AMC - บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด, TS-AMC - บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด, TNS - บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน), SPV 2 - บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด, TGL - บริษัท ธนชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด, TTD - บริษัท ธนชาติเทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด, SSV - บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด, TMS - บริษัท ธนชาติแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด, T-Plus - บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

### 1.1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร โดยมีวิสัยทัศน์ที่จะเป็น **“บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ที่สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย”** ในขณะที่บริษัทฯ ยังคงยึดปรัชญาการดำเนินกลยุทธ์ด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) อย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทย่อยภายในกลุ่ม อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการลงทุนในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยถือหุ้นในธนาคารทหารไทยที่รวมกับธนาคารธนชาติ (ปัจจุบันคือ ธนาคารทหารไทยธนชาติ ซึ่งเป็นบริษัทร่วม) ในสัดส่วนที่มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจ และบริษัทฯ ยังคงนโยบายการทำธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ไว้อย่างครอบคลุม โดยผ่านธนาคารทหารไทยธนชาติ ซึ่งเป็นผู้นำในธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ เน้นธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ รถยนต์ใช้แล้ว และรถแลกเงิน รวมถึงมีการถือหุ้นในราชธานีลิซซิ่ง ซึ่งเน้นธุรกิจเข้าซื้อรถบรรทุก รถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถจักรยานยนต์เฉพาะกลุ่ม

สำหรับภาพรวมการประกอบธุรกิจในปี 2564 กลุ่มธนาคารมีผลการดำเนินงานปรับตัวลดลงจากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากในไตรมาส 1 ปี 2563 บริษัทฯ มีการรับรู้กำไรจากการขายเงินลงทุนใน บจ. อายีโนะโมะโตะ จำนวนประมาณ 3,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียว ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม ได้แก่ ธนาคารทหารไทยธนชาติ และ บมจ. เอ็มบีเค ซึ่งอยู่ในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจศูนย์การค้าและโรงแรม ยังคงได้รับผลกระทบทางลบโดยตรงอย่างต่อเนื่อง จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 แต่หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว กลุ่มธนาคารมีผลการดำเนินงานเติบโตขึ้น เนื่องจากบริษัทย่อยของบริษัทฯ ต่างมีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับในปี 2564 บริษัทฯ เริ่มดำเนินการนำเงินสดคงเหลือจากการทำรายการปรับโครงสร้างธุรกิจ จำนวนประมาณ 10,000 ล้านบาท ไปลงทุนสร้างผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้นให้กับบริษัทฯ ทั้งการจัดตั้งธนาคารพลัส เพื่อดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกันการลงทุนเพิ่มเติมในธนาคารทหารไทยธนชาติ ราชธานีลิซซิ่ง บมจ. เอ็มบีเค และเอ็มบีเค โลฟ

สำหรับแนวทางในการดำเนินธุรกิจของปี 2565 บริษัทฯ จะยังคงถือหุ้นบริษัทต่าง ๆ ดังที่เป็นอยู่ในขณะนี้ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง

รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนใหม่ ๆ ขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้ถือหุ้นต่อไปในระยะยาว

ในปี 2565 กลุ่มธนาคารยังคงยึดมั่นในนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจตามที่กล่าวข้างต้น เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในขณะเดียวกันการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวนี้ จำเป็นต้องมีการดำเนินการด้านกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม ควบคู่กันไป บริษัทฯ จึงวางกรอบการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม ดังต่อไปนี้

1. แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม มีผลประโยชน์ที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้น และระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
4. ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

### ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินการ 1) ซื้อหุ้นบริษัทในกลุ่มบางบริษัทตามแผนปรับโครงสร้างธุรกิจจากธนาคารธนชาติ 2) ขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาติที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทย และ 3) ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารทหารไทยตามแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาติและธนาคารทหารไทย ทำให้บริษัทฯ ไม่ได้มีสถานะเป็นบริษัทแม่ของธนาคารธนชาติและกลุ่มธุรกิจการเงินธนชาติอีกต่อไป

ดังนั้น ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2562 เป็นต้นมา บริษัทฯ เป็นหนึ่งในผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารทหารไทย ร่วมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีก 2 ราย คือ ING และกระทรวงการคลัง โดยผู้ถือหุ้นใหญ่ทั้ง 3 ราย ได้ส่งตัวแทนร่วมเป็นกรรมการในธนาคารทหารไทย เพื่อร่วมกันกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของธนาคารทหารไทย ซึ่งบริษัทฯ จะมีรายได้หลักมาจากเงินลงทุนในธนาคารทหารไทย นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลท. อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน (Financials) และหมวดธุรกิจธนาคาร

(Banking) ตามเดิม โดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีขนาดของบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักและขนาดของบริษัทย่อยอื่น เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน รวมทั้งข้อบังคับของ ตลท. ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซี จำกัด เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักตามนิยามที่กำหนดในข้อบังคับของ ตลท. ที่เกี่ยวข้อง โดยบริษัทในกลุ่มธนาคารประกอบธุรกิจ ดังนี้

### ธุรกิจเช่าซื้อและสินเชื่อ

1. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อสัญญาเช่าการเงิน โดยมุ่งเน้นในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุก เป็นต้น นอกจากนี้ ยังประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงิน ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของราชธานีลิสซิ่ง โดยบริษัทฯ ถือหุ้นราชธานีลิสซิ่งผ่านเอสพีวี 1 เป็นหลัก

2. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามที่กฎหมายกำหนด โดยปัจจุบันจะให้บริการแก่ลูกค้าของราชธานีลิสซิ่งเป็นหลัก

### กลุ่มธุรกิจประกัน

1. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

2. บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้ายกย และองค์กรทั่วไป

3. บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด ดำเนินธุรกิจในการชี้ช่องและเป็นคนกลางในการจัดหาผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยประกันชีวิตและเป็นผู้แนะนำผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เช่น สินเชื่อ

รวมถึงการจัดอบรมสัมมนาสอบใบอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยประกันชีวิต การจัดหาหลักสูตร เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคคลในองค์กร เพื่อตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้าบุคคลและนิติบุคคล โดยผ่านช่องทางทรัพย์สินในเครือ นายหน้าติดต่อตรงลูกค้า

4. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่ เอ็มบีเค ไลฟ์ และทีเอ็ม โบรคเกอร์

### กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) และธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย หรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ การให้บริการออกแบบการลงทุน การให้บริการพัฒนาแผนจัดสรรการลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 (Full Service) โดยประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

### กลุ่มธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด ประกอบธุรกิจการเป็นผู้ให้บริการสินเชื่อประเภทมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Asset-based Financing) โดยมีรูปแบบของสินเชื่อทั้งวงเงินกู้ระยะยาว (Term Loan Facility) และเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital Facility) สำหรับหลักทรัพย์ที่รับพิจารณา ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในทำเลที่ดีและมีศักยภาพในการพัฒนาเชิงพาณิชย์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลท. ที่มีสภาพคล่องและมีพื้นฐานในตลาดที่ดี โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้ประกอบการขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ด้วยประสบการณ์ของกลุ่มทุนธนชาติทำให้ธนาชาติพลัสมีความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี โดยการพิจารณาสินเชื่อจะมีความรวดเร็วและเงื่อนไขที่ยืดหยุ่น เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า



### กลุ่มธุรกิจบริหารสินทรัพย์

1. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนาคารและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

2. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

3. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

### กลุ่มธุรกิจลงทุน

1. **บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด** ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้นราชธานีลิซซิงจากธนาคารธนชาติตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ

2. **บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด** ประกอบธุรกิจการลงทุนโดยจัดตั้งขึ้นเพื่อเข้าซื้อหุ้น 1) บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ 2) บจ. ไออีโนะโมะโตะ 3) ธนชาตกรุ๊ปลิซซิง 4) ธนชาตเทรนนิง 5) รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส และ 6) ธนชาติ แมเนจเม้นท์จากธนาคารธนชาติ ตามแผนการปรับโครงสร้างธุรกิจ

ธุรกิจอื่น ได้แก่ 1) **บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิซซิง จำกัด**

2) **บริษัท ธนชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด**

3) **บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด และ**

4) **บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด** ซึ่งเป็นบริษัทที่รับโอนมาจากธนาคารธนชาติ เป็นกลุ่มบริษัทที่จะไม่มีการประกอบกิจการใหม่ โดยจะดำเนินการเลิกบริษัทและชำระบัญชีในที่สุด โดยบริษัทฯ ถือหุ้นบริษัทดังกล่าวผ่านเอสพีวี 2

### การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

**ปี 2562 ปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจในกลุ่มครั้งสำคัญสู่การเป็น Diversified Investment Holding Company ที่สร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมั่นคงในระยะยาว**

บริษัทฯ ในฐานะ Bank Holding Company ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม และขายหุ้นธนาคารธนชาติที่บริษัทฯ ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่ธนาคารทหารไทย เพื่อทำการรวมกิจการระหว่างธนาคารทหารไทยกับธนาคารธนชาติ ด้วยเล็งเห็นศักยภาพและจุดแข็งจากทั้งสองธนาคาร เมื่อรวมกันแล้วจะกลายเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่เกือบเท่าตัว มีสินทรัพย์

รวมกันเกือบ 2 ล้านล้านบาท มีโครงสร้างทางธุรกิจและความชำนาญซึ่งเสริมรับซึ่งกันและกัน ธนาคารใหม่ที่เกิดขึ้นจากการรวมกันก็จะเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีลูกค้าเพิ่มมากขึ้นเป็นประมาณ 10 ล้านคน ซึ่งถือเป็นโอกาสทางการตลาดที่ใหญ่ขึ้น กว้างขวางขึ้น และมีโอกาสทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้นจากความเก่งและเชี่ยวชาญของทั้งสองธนาคารที่จะรวมเข้าด้วยกัน

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเป็น Diversified Investment Holding Company ที่ลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจการเงินที่หลากหลายและเป็นธุรกิจที่กลุ่มธนาคารมีความเชี่ยวชาญและยังเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารใหม่ที่เกิดจากการรวมกิจการ อันจะทำให้บริษัทฯ ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนอย่างมั่นคงในระยะยาว

### ปี 2563

- เมื่อวันที่ 21 มกราคม 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อการบริหารทางการเงินในวงเงินไม่เกิน 6,000 ล้านบาท โดยมีจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนจำนวนไม่เกิน 97,045,970 หุ้น โดยเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563 บริษัทฯ ได้แจ้งปิดโครงการซื้อหุ้นคืนดังกล่าว มีหุ้นที่ซื้อคืนมูลค่ารวมทั้งสิ้น 4,863 ล้านบาท และมีจำนวนหุ้นที่ซื้อคืนทั้งสิ้น 97,045,970 หุ้น
- เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2563 บริษัทฯ ได้ลงนามข้อตกลงการซื้อขายหุ้นของ บจ. ไออีโนะโมะโตะ โดยเป็นการขายหุ้น บจ. ไออีโนะโมะโตะ ที่บริษัทฯ ถือผ่านเอสพีวี 2 ในจำนวนที่ถืออยู่ทั้งหมด คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6 ของจำนวนหุ้น บจ. ไออีโนะโมะโตะ ให้กับ AJINOMOTO Co., Inc. ที่ประเทศญี่ปุ่น โดยมีมูลค่าการซื้อขายรวมทั้งสิ้นเป็นเงินประมาณ 7,167 ล้านบาท และทำการชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ในเดือนกุมภาพันธ์ 2563

### ปี 2564

- เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติจัดตั้ง บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด เพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based Finance) ซึ่งเป็นธุรกิจที่กลุ่มธนาคารมีความเชี่ยวชาญ เพื่อสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้นให้กับบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดตั้งธนาคารพลัส ในวันที่ 26 เมษายน 2564
- เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้ซื้อหุ้น 1) เอ็มบีเค โลฟ 2) ที เอ็ม โบรคเกอร์ และ 3) เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จาก บมจ. เอ็มบีเค ในจำนวนที่ บมจ. เอ็มบีเค ถืออยู่ทั้งหมด ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้น

ในบริษัทย่อยทั้ง 3 บริษัทดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 100 โดยได้ทำการซื้อขายหุ้นของทั้ง 3 บริษัท แล้วเสร็จในเดือน สิงหาคม 2564

- ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ซื้อหุ้นสามัญ ในราชอาณาจักรไทย ซึ่ง เพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้น รวมเป็นร้อยละ 60.16 นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับ อนุญาตจาก ธปท. ให้ถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาติ เพิ่มเติมเป็นไม่เกินร้อยละ 24.99 โดยบริษัทฯและ บริษัทย่อยได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติ เพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้น เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.32 และบริษัทย่อยได้ซื้อหุ้นสามัญของ บมจ. เอ็มบีเค เพิ่มเติมส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมของบริษัทฯและ บริษัทย่อยเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 23.32

#### รางวัลในปี 2564

- บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับเป็นบริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี 2021 กลุ่มธุรกิจการเงิน จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร ผู้นำ คอนเทนต์ด้านเศรษฐกิจการเงิน การลงทุน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับรางวัลนี้ จากการมีฐานะทางการเงินที่มั่นคง สามารถ จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นได้อย่างต่อเนื่อง
- บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ ประจำปี 2563 อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” จากโครงการสำรวจ การกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Company: CGR) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ธนชาติประกันภัย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทางการเงิน ที่ระดับ “AA-” พร้อมแนวโน้มอันดับเครดิต “Stable” หรือ “คงที่” จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด สะท้อนการเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำที่มีการดำเนินธุรกิจ และระบบการบริหารจัดการอยู่ในระดับที่ดี มีตำแหน่ง ทางตลาดอยู่ในกลุ่มบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ 10 รายแรก มีความชำนาญในด้านการประกันภัย รถยนต์ อีกทั้งยังมีสถานะด้านการเงินที่มีความแข็งแกร่ง มีสภาพคล่องทางการเงินอยู่ในระดับสูง ภายใต้การบริหาร ความเสี่ยงและกรอบธรรมาภิบาลที่มีความรอบด้าน และ หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ธนชาติประกันภัย ได้รับรางวัล “Best Claims Management Insurance Company” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จัดโดย นิตยสาร International Finance Magazine (IFM)

จากประเทศอังกฤษ นิตยสารที่นำเสนอข้อมูลบทวิเคราะห์ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาธุรกิจและตลาดทั่วโลก ในการเชิดชูเกียรติ ให้แก่องค์กรที่มีพัฒนาการทางธุรกิจยอดเยี่ยม ซึ่งธนาชาติ ประกันภัย ได้รับรางวัลนี้จากความมุ่งมั่นในการสร้าง แคมเปญบริการที่ดีที่สุดในให้กับลูกค้า ด้วยการใส่ใจ รายละเอียดพร้อมดูแลจัดการในทุกปัญหาที่ลูกค้ากังวล ในทุก Touch Point ของลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการ (Customer's pain points) ซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญ เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุดและพึงพอใจสูงสุด

- ธนชาติประกันภัย ได้รับรางวัล “Product of the Year Awards 2021 ประเภทกลุ่มประกันยอดเยี่ยมแห่งปี ผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ธนชาติ 2+ จัดเต็ม” ต่อเนื่อง เป็นปีที่ 2 จัดโดย วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล และนิตยสารบิสิเนสพลัส ซึ่งมาจากการสำรวจและวิจัย ตลาดตามหลักวิชาการของผู้เชี่ยวชาญ และคะแนนโหวต จากผู้บริโภคกว่า 10,000 คน ว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้อง และตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคได้มากที่สุด เพื่อเป็นแบบอย่างความสำเร็จในการพัฒนาสินค้าหรือ บริการที่มีนวัตกรรมจนสามารถตอบโจทย์ความต้องการ ของผู้บริโภค
- ธนชาติประกันภัย ได้รับรางวัล “CSR of the Year Award 2021” จัดโดย วิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล และนิตยสารบิสิเนสพลัส เพื่อยกย่ององค์กรที่ตระหนักถึง ความสำคัญของการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่าง ต่อเนื่องจากโครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” ที่มุ่งสร้างการยกระดับชุมชนเข้มแข็ง สร้างความปลอดภัย ทางถนนอันเป็นสาเหตุการสูญเสียอันดับต้น ๆ ของโลก ให้ลดลงอย่างยั่งยืน
- ธนชาติประกันภัย ได้รับรางวัล “Prime Minister Road Safety Award” ประเภทหน่วยงานภาคเอกชน จัดโดย ศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน ในงานสัมมนา วิชาการระดับชาติเรื่องความปลอดภัยทางถนน ครั้งที่ 15 จากโครงการ “พลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย” ที่มีกลไก การบริหารจัดการที่ชัดเจนต่อเนื่อง มีหลักดำเนินงาน ด้านการป้องกันและแก้ปัญหาจุดเสี่ยงอุบัติเหตุทางถนน เพื่อสร้างความปลอดภัยสำหรับคนในชุมชนและผู้ใช้รถ ใช้ถนนอย่างยั่งยืน
- ธนชาติประกันภัย ได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัย ที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 2 ประจำปี 2563”

จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้กับองค์กรที่มีการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี มีความมั่นคงแข็งแรงทางการเงิน ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีคุณภาพมาตรฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันภัย ตลอดจนการนำเสนอนวัตกรรมประกันภัยใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า และดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

- ราชธานีลิซซิ่ง ได้รับการคัดเลือกจาก ตลท. ให้เป็นหนึ่งในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน ประจำปี 2564 (THAILAND SUSTAINABILITY INVESTMENT 2021)” โดยมีบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกทั้งสิ้นจำนวน 147 บริษัท
- คุณพิมพ์ผกา นิจารุณ กรรมการผู้จัดการ บล. ธนชาติ ได้รับรางวัล Best Economist จากการสำรวจ Asiamoney Brokers Poll 2021 จัดโดย นิตยสารเอเชียมันนี่ (Asiamoney) นิตยสารการเงินชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย-แปซิฟิก จากผลการสำรวจความคิดเห็นของนักวิเคราะห์การเงิน และนักลงทุนสถาบันทั่วโลก

- คุณพัทธดนย์ บุณนาค นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ บล. ธนชาติ ได้รับรางวัล 2021 Best Mid-small Capitalization Stocks โดยการจัดอันดับของ Institution Investor (II) จากนักวิเคราะห์การลงทุน จำนวน 154 คน จาก 107 บริษัท

### วัตถุประสงค์ของการระดมทุน

บริษัทฯ ได้นำเงินที่ได้จากการออกและเสนอขายหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ระบุในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหุ้นกู้แล้ว โดยรายละเอียดของหุ้นกู้และตั๋วแลกเงินของบริษัทฯ ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่นใน One Report ฉบับนี้

### ข้อมูลพื้นที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -



### 1.1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ปี 2563 และ ปี 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2564		2563		2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	81	0.72	150	1.16	148	1.98
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	0.24	83	0.64	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	-	-	-	-	121	1.62
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1	0.01	2	0.02	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	115	1.03	234	1.81	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	-	281	3.75
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	372	3.33	228	1.77	250	3.34
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,430	30.67	3,516	27.24	3,539	47.29
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>4,026</b>	<b>36.00</b>	<b>4,213</b>	<b>32.64</b>	<b>4,339</b>	<b>57.98</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,355</b>	<b>12.12</b>	<b>1,620</b>	<b>12.55</b>	<b>1,599</b>	<b>21.37</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,671</b>	<b>23.88</b>	<b>2,593</b>	<b>20.09</b>	<b>2,740</b>	<b>36.61</b>
<b>รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,454	13.00	1,249	9.67	1,084	14.49
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม						
ผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ						
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	527	4.71	151	1.17	146	1.95
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3)	(0.03)	3,757	29.10	514	6.87
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย -						
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,986	17.76	2,154	16.69	367	4.90
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	850	7.60	225	1.74	222	2.97
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,411	21.56	1,888	14.62	1,408	18.81
รายได้เงินปันผล	145	1.30	308	2.39	181	2.42
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,143	10.22	585	4.53	822	10.98
<b>รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>8,513</b>	<b>76.12</b>	<b>10,317</b>	<b>79.91</b>	<b>4,744</b>	<b>63.39</b>
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>11,184</b>	<b>100.00</b>	<b>12,910</b>	<b>100.00</b>	<b>7,484</b>	<b>100.00</b>

## ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง

บริษัท ราชธานีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)



“ในปี 2564 โลกยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่มีผลต่อระบบเศรษฐกิจและการดำเนินชีวิตของผู้คนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ จนทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตแบบใหม่ (New Normal) ทั้งในสังคมไทยและสังคมโลก อย่างไรก็ตาม เริ่มมีสัญญาณเชิงบวกจากการทดสอบประสิทธิภาพและความปลอดภัยของวัคซีน การผ่อนคลายมาตรการควบคุมโรค และการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านนโยบายต่างๆ ของภาครัฐ โดย ราชธานีลีสซิ่ง ได้ติดตามและประเมินสถานการณ์ดังกล่าวอย่างใกล้ชิด เพื่อปรับตัวให้สามารถดำเนินงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้อย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของ ราชธานีลีสซิ่ง และผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ”

นายวิท รุ่งวัฒนโสภณ  
กรรมการผู้จัดการ

### โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1. นายวิรัตน์	ชินประพินพร	ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการบรรษัทภิบาล
2. นายวิท	รุ่งวัฒนโสภณ	ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการ
3. นายเจริญสุข	กิจอิทธิ	กรรมการบรรษัทภิบาล
4. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล
5. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการบรรษัทภิบาล
6. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล
7. นายสรศักดิ์	ชยารักษ์	กรรมการบรรษัทภิบาล
8. ดร. ถกล	นันทิราภากร	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
9. นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
10. นายวรารัฐ	วรารณ	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล
11. ดร. นารี	บุญธีรพร	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล
12. นายสุพล	สติมานนท์	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบรรษัทภิบาล

### วิสัยทัศน์

เป็นผู้นำในการให้บริการสินเชื่อบริการเพื่อการพาณิชย์ ยานพาหนะ ทรัพย์สินอื่น และบริการแบบครบวงจร ซึ่งสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุมทุกจังหวัดทั่วประเทศ

### พันธกิจ

#### พันธกิจต่อผู้ถือหุ้น

ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้ถือหุ้นอย่างต่อเนื่อง

#### พันธกิจต่อพนักงาน

พัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีศักยภาพและความชำนาญอย่างมืออาชีพ รวมถึงให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมและเหมาะสม เพื่อรักษานักงานที่ดีมีคุณภาพไว้กับบริษัท

#### พันธกิจต่อลูกค้า

สร้างความเชื่อมั่น ความสัมพันธ์อันดี และให้ผลตอบแทนในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม เพื่อความร่วมมือทางธุรกิจในระยะยาว

### พันธกิจต่อลูกค้า

ให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม รวมถึงพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการสู่ความเป็นเลิศ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย

### พันธกิจต่อสังคม

ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อตอบแทนสังคมและร่วมพัฒนาประเทศ

### พันธกิจต่อสิ่งแวดล้อม

ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อทรัพยากรและสิ่งแวดล้อม รวมถึงมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์ ฟื้นฟู และรักษาความสมดุลของระบบนิเวศ

### โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของ ราชธานีลิซซิ่ง ตามงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 มีดังนี้

	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ						
รถยนต์นั่งส่วนบุคคล	1,011.71	23.94	1,012.18	23.74	946.05	22.32
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	2,373.21	56.15	2,454.75	57.59	2,552.08	60.22
รวมรายได้จากสัญญาเช่าซื้อ	3,384.92	80.09	3,466.93	81.33	3,498.13	82.54
รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน	45.33	1.08	48.82	1.15	40.52	0.96
รายได้อื่น						
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	201.91	4.78	161.94	3.80	175.33	4.14
รายได้ค่าปรับจากการผิดนัดชำระ	165.22	3.91	159.12	3.73	133.78	3.16
หนี้สูญได้รับคืน	90.63	2.14	37.62	0.88	28.86	0.68
รายได้ค่านายหน้าเบี่ยประกัน	177.63	4.20	154.23	3.62	152.83	3.60
รายได้อื่น *	160.85	3.80	234.07	5.49	208.70	4.92
รวมรายได้อื่น	796.24	18.83	746.98	17.52	699.50	16.50
รวมรายได้	4,226.49	100.00	4,262.73	100.00	4,238.15	100.00

หมายเหตุ \* รายได้อื่นส่วนใหญ่เป็นรายได้ที่มาจากการฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายจากลูกหนี้ รายได้เบ็ดเตล็ด รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร และเงินปันผลรับ



### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลิสซิ่ง ดำเนินธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อเช่าการเงิน โดยมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อไปยังตลาดรถยนต์ที่มีความชำนาญการเป็นพิเศษอันได้แก่ ตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งใหม่และเก่า ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุก เป็นต้น รวมถึงตลาดรถยนต์นั่งส่วนบุคคลที่ใช้แล้ว (รถมือสอง) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิสซิ่ง มีการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ประมาณร้อยละ 69 และรถยนต์ใช้แล้วประมาณร้อยละ 31 ของสินเชื่อทั้งหมด นอกจากนี้ ในปี 2564 ยังคงมุ่งเน้นตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งใหม่และเก่า โดยมีสัดส่วนรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ร้อยละ 65 และรถอื่น ๆ ร้อยละ 35 ทั้งนี้เมื่อลูกค้าได้ชำระค่างวดครบถ้วนตามสัญญาแล้ว กรรมสิทธิ์ในรถยนต์จะถูกโอนให้แก่ลูกค้า

ในการดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงเมื่อเปรียบเทียบกับบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐานทะเบียน รถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานสินเชื่อที่มากประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่ง ยังมีการให้บริการหลังการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลัก เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การประสานงานการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับ ราชธานีลิสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ ราชธานีลิสซิ่ง อีกด้วย

### การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2564 เป็นปีที่การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง ซึ่งมีความรุนแรงมาก ส่งผลให้ภาครัฐกลับมาใช้มาตรการล็อกดาวน์ทั่วประเทศอีกครั้ง ภาคเศรษฐกิจไทยได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจเป็นอย่างมาก และรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง รวมถึงการใช้จ่ายและการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลง ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ยังคงส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ตลอดปี 2564 และได้ส่งผลกระทบต่อการทำงานของภาคธุรกิจ โดยเฉพาะในส่วนของธุรกิจการให้สินเชื่อด้วยนั้น โดยผู้ประกอบการธุรกิจสินเชื่อดำเนินนโยบายอย่างรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ โดยมุ่งเน้นการปล่อยสินเชื่อที่มีคุณภาพ นอกจากนี้ การเข้ามากำกับดูแลสินเชื่อรายย่อยของภาครัฐที่เข้มงวดขึ้น ส่งผลให้ผู้ให้บริการที่เป็น Captive finance เข้ามาแข่งขันและเพิ่มบทบาทภายในอุตสาหกรรมมากขึ้น ราชธานีลิสซิ่ง จึงต้องเร่งสร้างกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อขยายตลาด โดยเฉพาะผ่านช่องทาง Digital Platform เพื่อให้เข้าถึงผู้บริโภคที่มีศักยภาพได้หลากหลายกลุ่มมากขึ้น ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญในการรักษาความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจในอนาคต

อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซิ่ง มีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ร้อยละ 65 - 70 ของมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของ ราชธานีลิสซิ่ง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง นอกจากนี้ จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจ ราชธานีลิสซิ่ง ยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งเงินทุนที่ ราชธานีลิสซิ่ง ใช้ในการประกอบธุรกิจนอกจากจะมาจากส่วนของทุนแล้ว ราชธานีลิสซิ่ง ยังมีการกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ซึ่งเมื่อพิจารณาแหล่งเงินทุนของ ราชธานีลิสซิ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 2563 และ 2562 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น	11,566.57	24.00	10,818.69	22.78	7,671.02	15.39
เงินกู้ยืม						
เงินกู้ยืมระยะสั้น <sup>(1)</sup>	17,796.32	36.92	10,991.23	23.14	29,085.49	58.34
หุ้นกู้ระยะยาว <sup>(2)</sup>	16,794.34	34.84	18,098.73	38.10	12,496.33	25.06
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,044.76	4.24	7,589.98	15.98	600.91	1.21
รวมเงินกู้ยืม <sup>(3)</sup>	36,635.42	76.00	36,679.94	77.22	42,182.73	84.61
รวม	48,201.99	100.00	47,498.63	100.00	49,853.75	100.00

หมายเหตุ <sup>(1)</sup> พิจารณาจัดกลุ่มเงินกู้ยืมระยะสั้น รวมเงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

<sup>(2)</sup> หุ้นกู้ระยะยาว (สุทธิจากส่วนที่ครบกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี) เป็นมูลค่าก่อนหักค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้ลดบัญชี

<sup>(3)</sup> หนี้สินหมุนเวียนอื่นไม่รวมเป็นเงินกู้ยืมเนื่องจากหนี้สินที่เกิดจากการดำเนินงานปกติ เช่น เงินโอนลดบัญชี เจ้าหนี้สรรพากร เงินทดรองจ่าย เจ้าหนี้เงินประกัน และอื่น ๆ

เงินกู้ยืมสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวนรวม 36,635.42 ล้านบาท โดยมีกำหนดการจ่ายชำระคืน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กำหนดชำระคืนเงินกู้ยืม	จำนวนเงิน
ภายใน 1 ปี	17,796.32
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	6,169.93
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	5,588.66
เกินกว่า 3 ปี	7,080.51
รวม	36,635.42

เมื่อพิจารณาจากหนี้ตามสัญญา โดยไม่รวมลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 4 เดือน และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ราชธานีลิซซิ่ง จะมีค้างวัดที่ครบกำหนดชำระ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค้างวัดที่ได้รับจากลูกหนี้	สัญญาเช่าซื้อ	สัญญาเช่าการเงิน	รวมทั้งสิ้น
ภายใน 1 ปี	19,327.82	242.89	19,570.71
เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	15,073.99	179.82	15,253.81
เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	10,394.71	100.70	10,495.41
เกินกว่า 3 ปี	7,347.81	60.67	7,408.48
<b>รวม</b>	<b>52,144.33</b>	<b>584.08</b>	<b>52,728.41</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิซซิ่ง มีหนี้เงินกู้ที่ครบกำหนดจ่ายคืนภายใน 1 ปี (รวมเงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้น) จำนวน 17,796.32 ล้านบาท และมีหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 6,169.93 ล้านบาท เมื่อพิจารณาเปรียบเทียบกับค้างวัดที่ถึงกำหนดชำระของลูกหนี้ภายใน 1 ปี จำนวน 19,570.71 ล้านบาท และค้างวัดที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี จำนวน 15,253.81 ล้านบาท จะเห็นได้ว่า ราชธานีลิซซิ่ง มีแหล่งเงินทุนเพียงพอที่จะชำระเงินกู้ที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้นบางส่วนจะถูกชำระโดยเงินกู้ระยะยาว ซึ่งเป็นกลยุทธ์การจัดการโครงสร้างทางการเงินซึ่งเงินกู้ยืมที่ครบกำหนดชำระคืนภายใน 1 ปีนั้นประกอบด้วย เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ยืมในรูปตัวสัญญาใช้เงินจากสถาบันและบุคคลภายนอก และเงินกู้ยืมระยะยาวที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ราชธานีลิซซิ่ง ตระหนักถึงความสำคัญของสภาพคล่อง โดยพิจารณาแหล่งเงินทุนใหม่ที่เป็นเงินกู้ระยะยาวและมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อให้สอดคล้องกับการชำระหนี้ของลูกหนี้ และเป็นการลดความเสี่ยงในเรื่องอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของ Mismatch Fund ซึ่ง ราชธานีลิซซิ่ง ยังคงบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิดด้วยความระมัดระวัง

### การให้กู้ยืมเงิน

ราชธานีลิซซิ่ง มีนโยบายปล่อยสินเชื่อโดยเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็นสำคัญ โดยลูกค้าส่วนมากของ ราชธานีลิซซิ่ง เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดาทั่วไป ราชธานีลิซซิ่ง พิจารณานุมัติสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าประกอบกับเครดิตของผู้ค้าประกัน โดยจะพิจารณาจากความมั่นคงของรายได้ อาชีพ รวมไปถึงสถานที่อยู่อาศัยหรือสถานที่ทำงานของลูกค้า การตรวจสอบประวัติของลูกค้าแต่ละรายอย่างละเอียด รวมทั้งมีเจ้าหน้าที่คอยกำกับดูแลแต่ละขั้นตอนด้วยความระมัดระวัง

**การให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่**  
ปัจจุบัน ราชธานีลิซซิ่ง ไม่มีเงินให้กู้ยืมผ่านผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

### เงินลงทุน

ราชธานีลิซซิ่ง มีเงินลงทุนในกองทุนรวมกำไรเพิ่มพูน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลงทุนระยะยาว โดยมีการลงทุนในปี 2536 มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุนเท่ากับ 300,000 บาท อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 20 พฤษภาคม 2564 ราชธานีลิซซิ่ง ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว



## ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย ธนาคารประกันภัย ให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย เอ็มบีเค ไลฟ์ ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

### บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)



“ในปี 2564 ประเทศไทยยังคงอยู่ในช่วงการระบาดของโรคโควิด 19 ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยยังมีการเติบโตต่อเนื่อง ณ สิ้นปี 2564 มีเบี้ยประกันภัย รับรวมอยู่ที่ 265,849 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.2 ซึ่งมาจากเบี้ยประกันภัยสุขภาพ รวมประกันภัยโรคโควิด 19 เติบโตร้อยละ 18.5 อย่างไรก็ตามเนื่องจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เกิดขึ้นเร็วเป็นวงกว้าง ส่งผลให้กลุ่มบริษัทประกันวินาศภัย 16 บริษัท ที่เข้ารับประกันโรคโควิด 19 แบบ เจอ จ่าย จบ ประสบผลขาดทุนจากการรับประกัน จากยอดเคลมประกันที่สูงถึง 40,000 ล้านบาท

ด้วยแนวทางการบริหารธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวังในการพิจารณา รับประกันภัย ธนาคารประกันภัย จึงไม่ได้เข้ารับประกันภัยโรคโควิด 19 ตั้งแต่ต้น ส่งผลให้ในปี 2564 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,334 ล้านบาท กำไรสุทธิ 768 ล้านบาท สินทรัพย์รวม 14,906 ล้านบาท มีสภาพคล่องทางการเงินสูงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูงมากด้วยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนสูงถึงร้อยละ 1,386 โดยในปีนี้ ธนาคารประกันภัย ยังได้รับการประเมินจาก ทริสเรตติ้ง ซึ่งเป็นสถาบัน จัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ที่ระดับ AA- (stable)

สำหรับแผนธุรกิจปี 2565 ธนาคารประกันภัย ตั้งเป้าหมายขยายเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มเป็น 10,000 ล้านบาท เติบโต ร้อยละ 22 โดยเน้นการดำเนินการภายใต้กลยุทธ์การเพิ่มช่องทางขายด้วยการเพิ่มพันธมิตรทางธุรกิจ โดยเฉพาะช่องทางขาย Online เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้สะดวกที่สุด การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า เน้นความคุ้มครอง ที่เข้าใจง่าย คัดค้าน คัดค้าน การพัฒนางานบริการสินไหมร่วมกับผู้รับประกันมาตรฐานในเครือ และ โรงพยาบาลที่มีชื่อเสียงทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังเน้นพัฒนาระบบงานบริการบนแพลตฟอร์มดิจิทัล เพื่อรองรับการขยายธุรกิจอย่างไร้ขีดจำกัด เพื่อสร้างความพึงพอใจ ในการได้รับบริการสูงสุดให้กับลูกค้าของเรา”

นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี

กรรมการผู้จัดการ

## โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร
3. นายประพันธ์	อนุพงษ์อาจ	รองประธานกรรมการบริหาร
4. นายวิเชียร	เมฆตระการ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
5. นายพิรวัส	ประดิษฐวนิช	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นายสุรพันธ์	เมฆนาวัน	ประธานกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
7. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาฮิด	กรรมการ
8. นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	กรรมการ
9. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และกรรมการผู้จัดการ

### วิสัยทัศน์

ธนาชาติประกันภัย มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศในธุรกิจประกันภัย โดยเปลี่ยนกรอบการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างสร้างสรรค์ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ เพื่อเพิ่มพูนศักยภาพในการแข่งขัน โดยคำนึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อเอื้อประโยชน์อันสูงสุดต่อลูกค้า พนักงาน คู่ค้า สังคม และผู้ถือหุ้น

### พันธกิจ

- พัฒนาผลิตภัณฑ์อย่างสร้างสรรค์ มีความหลากหลาย เพื่อตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงใจ
- พัฒนาคุณภาพการให้บริการ และการบริการหลังการขาย เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า
- ให้บริการด้วยความเป็นธรรม

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาชาติประกันภัย เป็นหนึ่งในสิบอันดับของผู้นำตลาดประกันวินาศภัยไทยด้านเบี้ยประกันภัยรับรวม ที่มีความชำนาญ และให้บริการ ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน โดยลูกค้าประกอบด้วยลูกค้าบุคคลและลูกค้าองค์กร มีกรรมธรรม์ประกันภัยทั้งสิ้น ประมาณ 1.5 ล้านฉบับ และจำนวนลูกค้า 1 ล้านคน ซึ่งกลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมดเป็นกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินที่เอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท

รายละเอียดโครงสร้างรายได้ของ ธนชาติประกันภัย ในรอบ 3 ปี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างรายได้	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
<b>ธุรกิจประกันภัย (เบี้ยประกันภัยรับตรง)</b>	<b>8,334</b>	<b>8,682</b>	<b>8,368</b>
รถยนต์	7,146	7,419	7,048
อัคคีภัย	69	79	72
เบ็ดเตล็ด	1,119	1,184	1,248
<b>ธุรกิจการลงทุน (รายได้จากเงินลงทุน)</b>	<b>144</b>	<b>103</b>	<b>1,016</b>

#### การตลาดและการแข่งขัน

ปี 2564 สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยยังคงมีความรุนแรง การระบาระลอกใหม่ ตั้งแต่ปลายเดือนมีนาคมที่ผ่านมา ทำให้เกิดการแพร่ระบาดไปทั่วภูมิภาค ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยโรคโควิด19 มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ และภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2564 ยังคงมีแนวโน้มการเติบโตต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา หรือคิดเป็นเบี้ยประกันภัยรับตรง ประมาณ 265,849 ล้านบาท มีประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นสัดส่วนใหญ่ที่สุดของประกันวินาศภัย มีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.1 ซึ่งในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา เบี้ยประกันภัยรถยนต์มีการเติบโตเพิ่มขึ้นเล็กน้อย สะท้อนยอดขายรถยนต์ที่ลดลงในช่วงที่โรคโควิด 19 แพร่ระบาด จากนโยบายการประกาศเคอร์ฟิวหรือล็อกดาวน์ และการหดตัวของภาวะเศรษฐกิจ

ภาพรวมผลประกอบการของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย ณ สิ้นปี 2564 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัยมากถึง 24,000 ล้านบาท จากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 อย่างรุนแรงในช่วงไตรมาสแรก และยังมีการระบาระลอกอย่างต่อเนื่องของสายพันธุ์ใหม่ ในช่วงปลายปี ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยที่เปิดขายประกันภัยโรคโควิด 19 ต้องจ่ายเคลมค่าสินไหมเป็นจำนวนมาก จนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน สภาพคล่องทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่ง

ในส่วนของ ธนชาติประกันภัย ได้รับผลกระทบจากภาวะดังกล่าวค่อนข้างน้อย โดยยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดีต่อเนื่อง อันเป็นผลจากการที่ ธนชาติประกันภัย ยึดนโยบายการรับประกันภัยอย่างระมัดระวัง มีคณะกรรมการและกระบวนการจัดการประเมินความเสี่ยงได้อย่างตรงจุด ยึดการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความชำนาญเพื่อครองตลาด โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนการขายร้อยละ 86 ขณะที่ประกันภัยประเภทอื่น ๆ อยู่

ร้อยละ 14 สามารถควบคุมและบริหารจัดการค่าสินไหมไว้ได้ที่ร้อยละ 52

#### การตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

ธนชาติประกันภัย มุ่งการทำการตลาดแบบแบ่งกลุ่มลูกค้ามาอย่างต่อเนื่อง ซึ่ง ธนชาติประกันภัย เข้าใจดีว่าพฤติกรรมของลูกค้าเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและลูกค้าแต่ละกลุ่มมีพฤติกรรมความต้องการที่แตกต่าง ดังนั้น จึงได้นำระบบเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัยมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการวิเคราะห์ทำความเข้าใจความต้องการของลูกค้า เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดี เน้นสร้างความประทับใจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุดทั้งในด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

#### ด้านผลิตภัณฑ์

แนวทางการดำเนินธุรกิจของ ธนชาติประกันภัย มุ่งเน้นที่การให้ความคุ้มครองที่เหนือกว่าแก่ลูกค้า มากกว่าการแข่งขันในด้านราคา ดังนั้น ธนชาติประกันภัย จึงมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่เหนือกว่าสำหรับลูกค้า โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ซึ่งเป็นกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่ ธนชาติประกันภัย มีความเชี่ยวชาญอย่างยิ่ง โดยในด้านความคุ้มครอง ธนชาติประกันภัย ได้เพิ่มความคุ้มครอง “จัดเต็ม” ซึ่งเป็นความคุ้มครองส่วนที่เพิ่มเติมจากความคุ้มครองมาตรฐานของผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อคุ้มครอง Lifestyle ของลูกค้าให้สามารถใช้ชีวิตได้ตามปกติอย่างรวดเร็วที่สุด แม้จะเกิดอุบัติเหตุรถยนต์จนต้องเฝ้ารถเข้าซ่อม

โดยในปี 2563 และ ปี 2564 ผลิตภัณฑ์ 2+ จัดเต็ม ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ ธนชาติประกันภัย ภาคภูมิใจมากที่สุด ได้รับรางวัลผลิตภัณฑ์ยอดเยี่ยมแห่งปีเป็นเวลา 2 ปีซ้อน (Product of the Year) อีกด้วย



### ด้านช่องทางการจำหน่าย

หลังจากที่ธนาคารธนชาตได้มีการควบรวมกับธนาคารทหารไทย และเปลี่ยนชื่อเป็น ธนาคารทหารไทยธนชาต แล้วนั้น ธนชาติประกันภัย ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายหลักของ ธนาคารทหารไทยธนชาต ที่ต้องการส่งเสริม Financial Wellbeing ให้กับคนไทย โดย ธนชาติประกันภัย เป็นผู้ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันภัยวินาศภัยทุกประเภทให้กับลูกค้าทุก ๆ ช่องทางของ ธนาคารทหารไทยธนชาต ซึ่งรวมถึงช่องทางออนไลน์ของ ธนาคารทหารไทยธนชาต โดยได้ร่วมมือกันพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการโดยมีเป้าหมายที่จะนำเสนอสิ่งที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าของ ธนาคารทหารไทยธนชาต นอกจากนี้ ธนชาติประกันภัย ได้ขยายการรับประกันภัย ไปยังตลาดใหม่ ๆ เช่น รถ EV รถบรรทุกใหญ่ และประกันภัยพิภพภัยสินเชื่อ (Loan Protection) กับสถาบันการเงินอื่น ๆ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาดให้กับ ธนชาติประกันภัย อีกด้วย

### ด้านบริการ

ธนชาติประกันภัย ได้มีการพัฒนาปรับปรุงงานบริการในด้านต่าง ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของอุตสาหกรรมประกันภัย พฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภคภายใต้วิถีความปกติใหม่ (New Normal) รวมไปถึงการเพิ่มประสบการณ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการ ดังนี้

1. **การพัฒนาเทคโนโลยีระบบการให้บริการลูกค้าบนแพลตฟอร์ม LINE Official Account ธนชาติประกันภัย**  
เป็นบริการประกันภัยครบวงจร อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทุกอย่างได้ผ่านไลน์ ครอบคลุมทั้งการเช็คข้อมูลความคุ้มครองในกรมธรรม์ บริการแจ้งเคลมออนไลน์ ลูกค้าสามารถแชร์โลเคชันแจ้งพิกัดที่เกิดอุบัติเหตุได้ทันที พร้อมติดตามสถานะการเดินทางของพนักงานสำรวจภัย ลดเวลาของการรอคอยสายโทรศัพท์ในการติดต่อพนักงานเพื่อแจ้งเคลม และสามารถส่งเอกสารเบิกค่าสินไหมได้สะดวกผ่านช่องทางออนไลน์นี้ได้นอกจากนี้ลูกค้าต่ออายุประกันภัยสามารถต่ออายุกรมธรรม์ด้วยตนเอง และชำระเบี้ยประกันผ่านออนไลน์ พร้อมรับกรมธรรม์ E-policy ได้ทันที อีกทั้งยังสามารถรับสิทธิพิเศษและส่วนลดจากร้านค้าต่าง ๆ ได้
2. **บริการ “Meet and Care”** ผู้ช่วยส่วนตัวดูแลงานซ่อมรถแทนลูกค้าในทุกขั้นตอน เพื่อตอบโต้การใช้ชีวิตของลูกค้าในเมืองที่ต้องการนำรถยนต์เข้าซ่อม และมองหาผู้ช่วยหรือผู้เชี่ยวชาญที่สามารถช่วยเหลือให้คำปรึกษาในรายละเอียดการนำรถเข้าซ่อมต่าง ๆ โดยผู้เชี่ยวชาญ

จาก “Meet and Care” จะทำหน้าที่เป็นผู้ช่วยส่วนตัวในการตรวจสอบและประสานงานในจุดบริการรับ-ส่งรถเพื่อซ่อม ลูกค้าสามารถไว้วางใจให้ดูแลตั้งแต่รับรถยนต์ติดตามและแจ้งสถานะการซ่อมทุกระยะ และเมื่อรถยนต์ซ่อมเสร็จเรียบร้อยแล้วจะทำการตรวจสอบคุณภาพงานซ่อมก่อนส่งมอบรถคืนลูกค้าอย่างมั่นใจ

3. **“อู่สีส้ม-มาตรฐานงานซ่อมมืออาชีพ”** เป็นอู่บริการในเครือที่มีมาตรฐานของ ธนชาติประกันภัย ซึ่งเกิดจากแนวคิดที่มุ่งเน้นความพึงพอใจในคุณภาพงานซ่อมรถของลูกค้าเป็นหลักสำคัญ โดยการคัดเลือกอู่ซ่อมเพื่อให้ได้มาตรฐานเข้าเป็น “อู่สีส้ม” ต้องผ่านการทดสอบคุณภาพและค้นหาอย่างดีที่สุด “อู่สีส้ม” จึงเป็นเหมือนเครื่องหมายการันตีคุณภาพและงานบริการ ดังนั้น ลูกค้าที่ใช้บริการจะได้รับความพิเศษด้วยการซ่อมทันทีไม่ต้องรอคิว รถยนต์ที่นำเข้ามาซ่อมจะได้รับการการันตีคุณภาพงานซ่อมเป็นระยะเวลา 1 ปี และหากลูกค้าประสงค์จะใช้บริการ “Meet and Care” ควบคู่ไปกับ “อู่สีส้ม” ทีมงานจะช่วยอำนวยความสะดวกสบายในทุกจุดบริการรับ-ส่งรถเข้าซ่อมทันที และลูกค้าสามารถไว้วางใจในคุณภาพงานซ่อมรถได้

ด้วยศักยภาพการบริการ ผนึกความเชี่ยวชาญและเทคโนโลยีที่นำมาใช้เป็นเครื่องมือในการเชื่อมต่อประสบการณ์การใช้บริการดิจิทัลผ่านบริการทั้ง 3 รูปแบบครบวงจร โดยยึดถือความสะดวกที่ลูกค้าควรได้รับเป็นหลัก จะช่วยตอบโจทย์ลูกค้าในช่วงสถานการณ์โรคโควิด 19 ที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลานี้ และยกระดับประสบการณ์การดูแลที่เหนือกว่า ส่งผลให้การเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ ธนชาติประกันภัย ตั้งไว้ในปี 2564 จำนวน 8,334 ล้านบาท บรรลุเป้าหมายในที่สุด

### กลยุทธ์การแข่งขันของธนชาติประกันภัย

ปี 2565 เป็นอีกหนึ่งปีที่สร้างความท้าทายในการทำธุรกิจ อันเนื่องมาจากประเทศไทยยังต้องเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจในแบบค่อยเป็นค่อยไปจากการคาดการณ์ของ สมาคมประกันวินาศภัยไทย ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตที่ร้อยละ 1.5 - 2.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 267,100 - 269,800 ล้านบาท ซึ่งเป็นอัตราที่ลดลงจากปี 2564 ที่ร้อยละ 4.2 เนื่องจากการหายไปของเบี้ยประกันภัยโรคโควิด 19 ประมาณ 6.2 พันล้านบาท ที่หยุดการขายและไม่รับต่ออายุกรมธรรม์จากการจำกัดความเสี่ยงของแต่ละบริษัทประกัน

ธนชาติประกันภัยได้ตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมเท่ากับ 10,000 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 22

เมื่อเทียบกับปี 2564 ด้วยการได้รับการการันตีจากทริสเรทติ้ง ซึ่งเป็นสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน ในระดับ AA- (stable) จากการที่มีฐานะทางการเงินมั่นคง มีสภาพคล่องทางการเงินที่ดี มีความแข็งแกร่งทางการเงินสูงเป็นอันดับ 1 ในอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2564 สูงถึงร้อยละ 1,318 และสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของ คปภ.

ด้วยความพร้อมจากกองทุนการเงินที่แข็งแกร่ง ธนชาติประกันภัย จึงพร้อมที่จะเติบโตตามเป้าหมายในปี 2565 ภายใต้การดำเนินงานเชิงรุก 5 กลยุทธ์หลัก ดังนี้

1. **การเพิ่มช่องทางธุรกิจ** โดยร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อเพิ่มโอกาสและการเติบโตทางธุรกิจด้วยมุมมองใหม่ เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านโบรกเกอร์ เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของธนาชาติประกันภัย ได้สะดวกมากยิ่งขึ้น โดยนำผลิตภัณฑ์วางจำหน่ายบน Digital Platform ของคู่ค้า เพื่อขยายธุรกิจและเปิดรับลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ
2. **การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย** ให้เหมาะสมกับพฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภค นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย (Product Variety) มีทางเลือกใหม่ๆ ที่แตกต่าง เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปในราคาที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้มากที่สุด (Customers Segmentation) ได้แก่ ประกันภัยรถยนต์ ธนชาติ 2+ฟิต ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพสำหรับลูกค้ากลุ่มครอบครัว คู่ครอง ภายใต้กรมธรรม์เดียว ประกันภัยการเดินทาง เป็นต้น
3. **การพัฒนาคุณภาพงานบริการ** เน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในงานบริการตลอด Supply Chain ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุด โดยมีการลงทุนกับระบบเทคโนโลยี

ดิจิทัลที่ทันสมัย รองรับการขายธุรกิจอย่างไร้ขีดจำกัด เช่น ระบบคลาวด์และเอไอ รวมถึงมีการพัฒนาร่วมกับอยู่ช่อมรณณ์มาตรฐานในเครือ โดยการนำข้อมูลลูกค้ามาวิเคราะห์เพื่อพัฒนาคุณภาพบริการให้ดียิ่งขึ้นและครอบคลุมความต้องการลูกค้ามากที่สุด

4. **การเพิ่มประสบการณ์การดูแลลูกค้า** ให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด ได้รับความประทับใจจากการสัมผัสประสบการณ์ที่ดีในทุกขั้นตอนการรับบริการ โดยเฉพาะการนำแพลตฟอร์มที่ลูกค้าคุ้นเคยในชีวิตประจำวัน มาต่อยอดเป็นเครื่องมือเชื่อมต่อทุกบริการของธนาชาติประกันภัย เช่น Line Services “ธนาชาติประกันภัย” ตลอด 24 ชั่วโมง และการพัฒนาเว็บไซต์ธนาชาติประกันภัย [www.thanachartinsurance.co.th](http://www.thanachartinsurance.co.th)

5. **การลงทุน** เน้นการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนสูงสุดภายใต้ความเสี่ยงที่เหมาะสม และสอดคล้องกับสถานะตลาดในแต่ละช่วงเวลา

จากความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มศักยภาพการเป็นผู้นำในธุรกิจประกันภัยของ ธนชาติประกันภัย ในการพัฒนาธุรกิจให้เติบโตและก้าวไปข้างหน้า พร้อมส่งมอบการบริการให้กับลูกค้า คู่ค้า ได้อย่างรวดเร็วทั่วถึง และขยายฐานลูกค้าให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันในระยะยาวและสร้างการเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

#### สินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ธนาชาติประกันภัย มีอุปกรณ์ สินทรัพย์สิทธิการใช้ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เพื่อใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
อุปกรณ์	56	34	37
สินทรัพย์สิทธิการใช้	178	206	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	89	60	40
<b>รวมสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ</b>	<b>323</b>	<b>300</b>	<b>77</b>

## บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



“เอ็มบีเค ไลฟ์ มีแนวทางในการดำเนินธุรกิจให้สามารถรองรับภาวะการระบาดของโรคโควิด 19 ในการลดความเสี่ยงให้กับ ลูกค้า คู่ค้า และพนักงานของเอ็มบีเค ไลฟ์ โดยการปรับปรุงกระบวนการทำงานและการให้บริการให้มีความทันสมัย และปลอดภัยกับผู้มีส่วนได้เสียของเอ็มบีเค ไลฟ์ ในทุก ๆ กลุ่ม แต่ยังคงมุ่งมั่นที่จะรักษาคุณภาพในการให้บริการของเอ็มบีเค ไลฟ์ ไว้เช่นเดียวกับในสภาวะการณ์ปกติ ในขณะเดียวกันก็ยังคงไม่หยุดยั้งที่จะพัฒนาโครงสร้างของช่องทางการขายต่าง ๆ ให้สามารถสร้างความเติบโตให้กับเอ็มบีเค ไลฟ์ รวมทั้งพัฒนาแบบประกันต่าง ๆ อย่างต่อเนื่องเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในเรื่องความต้องการด้านการประกันชีวิต โดยมุ่งเน้นไปที่การประกันคุ้มครองสินเชื่ และการประกันกลุ่ม รวมไปถึงบริหารทรัพยากรของเอ็มบีเค ไลฟ์ ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นในอนาคตอีกด้วย”

นายวุฒิเลิศ สุวรรณศรี  
กรรมการผู้จัดการ

### โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการ
2. นายนพดล	เรืองจินดา	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. นายสิทธิินาท	ดวงรัตน์	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. พ.ต.อ. ญาณพล	ยังยืน	ประธานกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายปานทิติ	ชนะภัย	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	กรรมการ
7. นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	กรรมการบริหาร
8. นายสรศักดิ์	ชยารักษ์	กรรมการ
9. นายวุฒิเลิศ	สุวรรณศรี	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ



### วิสัยทัศน์

เป็นบริษัทประกันชีวิตทางเลือก (Alternative Insurer) ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายเฉพาะที่ เอ็มบีเค ไลฟ์ เลือกสรรแล้วอย่างต่อเนื่อง มีความมั่นคงและเป็นที่ไว้วางใจของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกภาคส่วน

### พันธกิจ

นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ทันสมัยโดยยึดถือความต้องการของลูกค้าของ เอ็มบีเค ไลฟ์ เป็นสำคัญพร้อมทั้งให้บริการที่เป็นเลิศสร้างความสุขและอุ่นใจให้แก่ลูกค้าของ เอ็มบีเค ไลฟ์

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เอ็มบีเค ไลฟ์ ให้บริการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตหลายกลุ่มผลิตภัณฑ์ ได้แก่

1. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคล เป็นผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมสำหรับการวางแผนอนาคต เพื่อเสริมสร้างหลักประกันความมั่นคงได้อย่างสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ของแต่ละบุคคลอย่างแท้จริงไม่ว่าจะเพื่อการออมทรัพย์ การคุ้มครองหรือการสร้างความมั่งคั่งทั้งเรื่องผลตอบแทน เบี้ยประกันภัยหรือระยะเวลาคุ้มครอง ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการในทุกช่วงวัยได้อย่างเหมาะสมกับแผนชีวิตในอนาคตมากที่สุด แบบประกันชีวิตที่ เอ็มบีเค ไลฟ์ มีให้บริการได้แก่
  - ประกันชีวิตแบบความคุ้มครอง
  - ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์
  - ประกันชีวิตแบบบำนาญ
  - ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล
2. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม ให้ความคุ้มครองการประกันชีวิตและประกันสุขภาพ ที่สร้างสรรค์และพัฒนาแผนความคุ้มครองได้อย่างสอดคล้องตามความต้องการขององค์กรในทุกธุรกิจ เพื่อสร้างสวัสดิการให้ครอบคลุมสิทธิประโยชน์เพื่อพนักงานในองค์กรได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่าที่สุด
3. ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองเงินเชื่อ เป็นแบบประกันที่มุ่งเน้นการสร้างหลักประกันคุ้มครองวงเงินสินเชื่อตามระยะเวลาการผ่อนชำระหนี้ ที่สะดวกด้วยการชำระเบี้ยประกันภัยครั้งเดียว โดยผลประโยชน์ของแบบประกันจะช่วยรับภาระหนี้คงค้างชำระหากลูกค้าต้องเผชิญกับเหตุการณ์ไม่คาดฝัน (การเสียชีวิต การทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง) ในระหว่างการผ่อนชำระหนี้ ช่วยตัดปัญหภาระหนี้คงค้างชำระให้หมด ไม่สร้างภาระให้แก่ครอบครัวที่อยู่ข้างหลัง

### การตลาดและการแข่งขัน

จากภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในปี 2564 ที่ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของลูกค้า เช่นในส่วนของลูกค้าองค์กรในหลายกลุ่ม ก็ได้มีการปรับลดการประกันบางส่วนที่เกี่ยวกับสวัสดิการพนักงานลงซึ่งมีผลต่อการตลาดของ เอ็มบีเค ไลฟ์ รวมถึงอุตสาหกรรมประกันชีวิตในภาพรวม แต่ในส่วนของการประกันชีวิตบางกลุ่ม เช่น การประกันคุ้มครองเงินเชื่อยังเป็นรายได้หลักของทาง เอ็มบีเค ไลฟ์ ยังรักษาการเติบโตตามเป้าหมายไว้ได้

อย่างไรก็ตาม เอ็มบีเค ไลฟ์ ได้มีการปรับตัวเพื่อรองรับสภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 แต่ได้จัดการให้สามารถรองรับด้านการให้บริการแก่ลูกค้าโดยไม่ให้คุณภาพของบริการลดลงจากภาวะปกติ

นอกจากผลิตภัณฑ์ปกติ เอ็มบีเค ไลฟ์ ได้ทำโครงการเงินกู้ยืมตามกรรมสิทธิ์ ปัจจุบันมีลูกค้าเข้ามากู้ยืมและเวนคืนกรรมสิทธิ์ซึ่งช่วยแบ่งเบาภาระด้านการเงินให้แก่ลูกค้าของ เอ็มบีเค ไลฟ์ ในอีกทางหนึ่ง

นอกจากนี้ เอ็มบีเค ไลฟ์ ยึดวิธีการปฏิบัติงานแบบ Work From Home เป็นวิธีหลัก และทำได้ในอัตราร้อยละ 90 ซึ่งช่วยลดความเสี่ยงเรื่องโรคโควิด 19 ทั้งต่อลูกค้า คู่ค้า และพนักงานของ เอ็มบีเค ไลฟ์ และยังสามารถให้บริการลูกค้าได้ตามปกติตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

### ด้านช่องทางการขาย

เอ็มบีเค ไลฟ์ มุ่งเน้นรักษาสถานเดิม และสร้างลูกค้ารายใหม่ ๆ ผ่านทางกลุ่มลูกค้าองค์กร ทั้งที่เป็นบริษัทชั้นนำ และนิติบุคคลอื่นเน้นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life) ทั้งที่มีและไม่มี Rider ตามความต้องการของลูกค้า และการประกันสุขภาพกลุ่ม (Group Health) โดยการนำเสนอโดยตรงต่อลูกค้าองค์กรที่ทำการเป็นสวัสดิการพนักงาน (Employee Benefits) นอกจากนี้มีการเสนอขายประกันกลุ่ม (Group Life และ Group Health) โดยมีช่องทางการขายผ่านคู่ค้าบริษัทนายหน้าที่มีกลุ่มเป้าหมายสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจของทาง เอ็มบีเค ไลฟ์ และการขายตรงโดยทีมขายของ เอ็มบีเค ไลฟ์ เอง

นอกจากนี้ เอ็มบีเค ไลฟ์ ยังดำเนินการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันเงินเชื่อ Group Mortgage ทั้งที่เป็น Group Mortgage Reducing Term และ Group Mortgage Level Term ต่อกลุ่มลูกค้าสินเชื่อของผู้ให้กู้ขนาดกลางและขนาดเล็กคุ้มครองภาระหนี้แก่ลูกหนี้ของผู้ให้กู้ นั่น ๆ โดยมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ตามความต้องการของลูกค้า และเสนอบริการครบวงจรตั้งแต่การออกแบบผลิตภัณฑ์เฉพาะ (Tailor Made) ให้การสนับสนุนเรื่องการฝึกอบรม

จัดทำระบบขั้นตอนการทำงาน และให้การอบรมความรู้เพื่อการสอบ  
ขอรับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันจาก คปภ. ให้แก่พนักงานขาย  
ของคู่ค้า โดย เอ็มบีเค ไลฟ์ มุ่งเน้นให้บริการที่เป็น Solution  
Provider ให้กับพันธมิตรทางธุรกิจของเรา

#### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เอ็มบีเค ไลฟ์ เป็นผู้ออกแบบผลิตภัณฑ์ตามความต้องการของ  
ลูกค้าและคู่ค้าในแต่ละกลุ่ม โดยผ่านกระบวนการด้านคณิตศาสตร์  
ประกันภัย แล้วดำเนินการขออนุญาตจากทาง คปภ. ตามขั้นตอน  
ทางกฎหมายเพื่อให้สามารถนำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างถูกต้อง  
เหมาะสม

#### ด้านบริการ

เอ็มบีเค ไลฟ์ มีแนวทางที่จะดำเนินการนำเทคโนโลยีสารสนเทศ  
เข้ามาใช้เพิ่มขึ้น เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับทั้งพันธมิตรทางธุรกิจ  
ของ เอ็มบีเค ไลฟ์ และลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยหลังจากที่ เอ็มบีเค ไลฟ์  
ได้ผ่านการขึ้นทะเบียนการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยโดยวิธีการ  
ทางอิเล็กทรอนิกส์ กับ คปภ. แล้วในปี 2560 ทาง เอ็มบีเค ไลฟ์  
มีนโยบายที่จะพัฒนาการทำงานให้เป็น Office Automation และ  
พร้อมสำหรับการทำงาน Work from Home ในส่วนของธุรกรรม  
ในการให้บริการและงานภายในอื่น ๆ ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง  
ซึ่งจะสามารถทำให้ เอ็มบีเค ไลฟ์ บริหารทรัพยากรได้อย่างมี  
ประสิทธิภาพและพัฒนาคุณภาพการให้บริการมากยิ่งขึ้นในอนาคต

## ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



“ในรอบปีที่ผ่านมา ธุรกิจหลักทรัพย์ได้ประโยชน์จากสถานการณ์โรคโควิด 19 ที่ทำให้เกิดการ Work from Home และการกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลให้มีปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์แบบก้าวกระโดด ถึงแม้ว่าการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ยังคงมีอยู่ บล. ธนชาติ ในภาพรวม ยังสามารถรักษาความสามารถในการแข่งขัน และสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ถือหุ้นได้ จากการบริการลูกค้าที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่อง และความสำเร็จจากการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนรูปแบบใหม่เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนที่มากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการนำเสนอแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory - ZEAL) สำหรับนักลงทุนที่ต้องการสร้างพอร์ตการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ และการเป็นผู้ออกตราสารใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants) ที่มีการเติบโตอย่างมากในช่วงปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน บล. ธนชาติ ก็สามารถลดต้นทุนและยังรักษามาตรฐานการบริการได้ในระดับสากล”

นางสาวพิมพ์ภา นิการุณ  
กรรมการผู้จัดการ

### โครงสร้างกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อกรรมการ		ตำแหน่ง
1. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร
2. นางอัคริณี	ไต้ลั้งคะ	รองประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นายพันธ์ศักดิ์	เวชอนุรักษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายนครินทร์	วีระเมธีกุล	กรรมการตรวจสอบ
5. นายพงษ์อมร	นันทพลสวัสดิ์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
6. นายวิลเลียม	จอร์จ ชาอิด	กรรมการ
7. นางสาวพิมพ์ภา	นิการุณ	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ

### วิสัยทัศน์

มุ่งสร้างอิสรภาพทางการเงินให้นักลงทุน

### พันธกิจ

เราจะนำเสนอแนวคิด คำแนะนำ ผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงิน ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญ ความซื่อสัตย์สุจริต และเทคโนโลยีที่ดีที่สุดของเรา เพื่อสร้างความมั่งคั่งที่ยั่งยืนของนักลงทุน

### ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

#### 1. ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

บล. ธนชาติ เป็นสมาชิก ตลท. หมายเลข 16 โดยให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนลูกค้าของ บล. ธนชาติ มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ



ในปี 2564 และ ปี 2563 บล. ธนชาต มีมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ 845,286 ล้านบาท และ 866,725 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็น ส่วนแบ่งการตลาดในอัตราร้อยละ 2.06 และ 2.91 ของมูลค่าซื้อขาย หลักทรัพย์รวมของ ตลท. ซึ่ง บล. ธนชาต อยู่ในอันดับที่ 18

จาก 38 โบรกเกอร์ โดย ตลท. (รวมตลาด MAI) มีปริมาณการซื้อขาย เฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นร้อยละ 37 จาก 68,607 ล้านบาท เป็น 93,846 ล้านบาท

### ส่วนแบ่งการตลาดและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์

	ปี 2564	ปี 2563	ปี 2562
<b>มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)</b>			
ตลท.	40,997,605	29,828,660	22,441,651
บล. ธนชาต	845,286	866,725	650,075
ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	2.06	2.91	2.90

**ที่มา** ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2564 บล. ธนชาต มีเป้าหมายในการให้บริการนักลงทุน ในการซื้อขายหลักทรัพย์ให้ดียิ่งขึ้น และครอบคลุมการลงทุน ที่หลากหลายไม่ว่าจะเป็นการลงทุนหุ้นสามัญ การลงทุนกองทุน รวมตราสารทุน และตราสารหนี้ การลงทุนตราสารอนุพันธ์ รวมถึง การจัดสรรเงินทุนผ่านสินทรัพย์ที่หลากหลาย (Asset Allocation) นอกจากนี้ บล. ธนชาต ยังเน้นการให้บริการการลงทุนผ่านแผน จัดสรรการลงทุน หรือ ZEAL ที่มีเป้าหมายสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีจากกลุ่มนักลงทุนเดิม ที่เป็นลูกค้าของบริษัทอยู่แล้ว และกลุ่มนักลงทุนใหม่ด้วยเช่นกัน

### ลักษณะลูกค้าและกลุ่มเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าของ บล. ธนชาต ประกอบด้วย ลูกค้าบุคคลธรรมดา ลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยปี 2564 บล. ธนชาต มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งตามประเภทลูกค้า คือ สถาบัน ในประเทศ สถาบันต่างประเทศ และบุคคลธรรมดา (รายย่อย) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ร้อยละ 1 และร้อยละ 79 ตามลำดับ

สำหรับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายในปี 2565 บล. ธนชาต เน้นการ เติบโตในกลุ่มลูกค้าสถาบันในประเทศอย่างต่อเนื่อง และเพิ่ม สัดส่วนกลุ่มนักลงทุนระยะยาว ที่ต้องการสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return ผ่านแผนจัดสรรการลงทุน (ZEAL) ที่มีเป้าหมาย ในการสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return มากขึ้น และนักลงทุน ระยะสั้นผ่านการใช้ Application THINK+ ที่เน้นการให้ข้อมูล

การลงทุนที่จับใจ รวมถึงการลงทุนผ่าน Derivative Warrant ที่เหมาะสำหรับนักลงทุนที่ชอบการเก็งกำไรระยะสั้นเป็นหลัก ด้วยเช่นเดียวกัน

### 2. ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บล. ธนชาต เป็นหนึ่งในสมาชิกของบริษัท ตลาดสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (TFEX) ซึ่งได้เปิดให้บริการ เป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่านผู้แนะนำการลงทุน และผ่านระบบอินเทอร์เน็ต ตั้งแต่วันที่ 20 กรกฎาคม 2549 เป็นต้นมา โดย บล. ธนชาต ได้พัฒนาการให้บริการซื้อขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการให้บริการซื้อขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้าดังกล่าวข้างต้นได้รับความสนใจจากลูกค้า และนักลงทุนรายใหม่ในการเข้าลงทุนซื้อขายผ่าน บล. ธนชาต โดยในปัจจุบันลูกค้าที่เข้าลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้แก่ กลุ่มลูกค้าประเภทบุคคลธรรมดา และลูกค้าสถาบันในประเทศ ซึ่ง บล. ธนชาต ได้วางกลยุทธ์เพื่อขยายฐานลูกค้าสถาบันทั้ง ในประเทศและต่างประเทศต่อไป บล. ธนชาต ยังมุ่งส่งเสริมให้ ความรู้แก่ลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป ทั้งความรู้เบื้องต้น การแนะนำ ผลิตภัณฑ์ใหม่ และเทคนิคการลงทุน โดย บล. ธนชาต ได้จัดทำ บทความและข่าวประชาสัมพันธ์ด้านสัญญาซื้อขายล่วงหน้าผ่าน สื่ออิเล็กทรอนิกส์ และทางจดหมายให้แก่ลูกค้า รวมทั้งจัดการ อบรมและสัมมนาอย่างต่อเนื่อง และร่วมกิจกรรมออกบูธกับทาง

ตลาด และ ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ซึ่งกิจกรรมทางตลาดเหล่านี้ ถือได้ว่าเป็นช่องทางที่สำคัญในการขยายฐานลูกค้าให้แก่ บล. ธนชาต อีกด้วย

สำหรับในปี 2565 บล. ธนชาต ยังคงมุ่งมั่นพัฒนาความพร้อมทั้งทางด้านบุคลากรและระบบงาน เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ลงทุน รวมทั้ง บล. ธนชาต มีการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำเอกสารข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์ และเผยแพร่การบริการของ บล. ธนชาต ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบ

### 3. ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)

บล. ธนชาต เริ่มให้บริการธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ในวันที่ 9 กันยายน 2552 ด้วยแนวคิดที่ต้องการเพิ่มเครื่องมือทางการลงทุนให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร โดย บล. ธนชาต ทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ระหว่างลูกค้าที่มีความประสงค์เพิ่มผลตอบแทนจากหลักทรัพย์ที่ถือครองอยู่โดยการให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกค้าผู้ยืมที่ต้องการลงทุนในตลาดช่วงขาลง โดยการขายชอร์ต บล. ธนชาต ได้พัฒนาบริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ให้มีความสะดวก และรวดเร็วให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ด้วยระบบ SBL Real time ที่ลูกค้าผู้ยืมสามารถขายชอร์ตได้ทันทีเมื่อมีการยืมหลักทรัพย์ และลูกค้าผู้ให้ยืมสามารถขายหลักทรัพย์ที่ให้อืมได้ทันทีเมื่อต้องการ มูลค่าการยืมหลักทรัพย์ ในปี 2564 มีมูลค่า 3,497.50 ล้านบาท

ในปี 2565 บล. ธนชาต ได้มีแผนงานในการขยายฐานลูกค้าทั้งลูกค้ารายย่อยและสถาบัน รวมทั้งพัฒนาการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดในการลงทุนของลูกค้า รวมทั้ง บล. ธนชาต จะมีการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์ และเผยแพร่การบริการให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบ

### 4. ธุรกิจนายทะเบียนหลักทรัพย์

บล. ธนชาต ได้จัดตั้งหน่วยงานนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งให้บริการงานใน 3 ลักษณะ คือ

1. งานบริการให้แก่ผู้ออกหลักทรัพย์ เช่น การจัดทำรายการเกี่ยวกับการโอน การจำนำ อายัดหลักทรัพย์ การจัดสรรหลักทรัพย์ แจกยอดการจัดสรร จ่ายเงินปันผล จ่ายดอกเบี้ยแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ คำฉันทาธิษฐาน เงินปันผล ดอกเบี้ยหัก ณ ที่จ่าย การจัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่ผู้ออกหลักทรัพย์ร้องขอ เป็นต้น

2. งานบริการให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ เช่น งานด้านทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ การเปลี่ยนแปลงข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ การโอนหลักทรัพย์ การออกใบหลักทรัพย์ใหม่ การจัดพิมพ์และส่งเอกสารให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ เป็นต้น
3. การให้บริการในการใช้สิทธิของหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (RO) และการให้บริการในการใช้สิทธิแปลงสภาพแก่ผู้ถือหลักทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วยงานด้านข้อมูลผู้ถือหลักทรัพย์ งานด้านทะเบียนคุมรายละเอียดยุทธศาสตร์หลักทรัพย์ การจัดทำรายงานส่งให้กับบริษัทผู้ถือหลักทรัพย์ การจัดทำข้อมูลเพื่อให้บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ยื่นจดทะเบียน เป็นต้น

### 5. ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุน

บล. ธนชาต เป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนแบบเปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Selling Agent) และแบบไม่เปิดเผยชื่อผู้ถือหน่วยลงทุน (Omnibus account) ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทนทั้งหมด 18 แห่ง เพื่อจัดจำหน่ายกองทุนให้แก่ลูกค้าทั่วไป สามารถเลือกกองทุนที่เหมาะสมและมีผู้แนะนำการลงทุนให้คำแนะนำการลงทุนได้ทุกรูปแบบ บล. ธนชาต ได้เข้าร่วมโครงการ Fund Service Platform ภายใต้ชื่อบริการ Fund Connex ที่พัฒนาโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ ตลาดหลักทรัพย์อื่นที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อให้เกิด Platform ระบบงานกลางในการรับ - ส่งข้อมูลการซื้อขายและการชำระราคา ระหว่างบริษัทนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุนในการทำธุรกรรมซื้อขายหน่วยลงทุนบนระบบเดียว ซึ่งจะช่วยเพิ่มโอกาสในการลงทุน ลูกค้าสามารถเข้าถึงระบบบริการซื้อขายหน่วยลงทุนหรือลงทุนในกองทุนสม่ำเสมอ (DCA) ผ่านระบบ Streaming for Fund บนโทรศัพท์มือถือได้เอง และสามารถสอบถามพอร์ตการลงทุนในกองทุนรวมในทีเดียว (Consolidated Portfolio) โดยทีมพัฒนาผลิตภัณฑ์ มีการจัดทำบทวิเคราะห์และแนะนำกองทุนเด่นในแต่ละประเภทของกองทุนจากแหล่งข้อมูล Morningstar เพื่อใช้เป็นแนวทางและเครื่องมือในการแนะนำผลิตภัณฑ์สำหรับผู้ขายและผู้ลงทุนให้เห็นภาพการลงทุนที่ชัดเจนยิ่งขึ้น

### 6. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

บล. ธนชาต เริ่มประกอบธุรกิจให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ตั้งแต่เป็นบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บล. ธนชาต มีการนำเสนอบริการที่ปรึกษาทางการเงินในด้านต่าง ๆ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

แก่บริษัทชั้นนำมากมาย โดย บล. ธนชาติ มีบุคลากรผู้ที่มีใบอนุญาตสำหรับเป็นผู้ปฏิบัติงานในสายงานที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้ควบคุมการปฏิบัติงานอย่างครบถ้วนเพียงพอ

ในปี 2564 บล. ธนชาติ ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท ที คิว อาร์ จำกัด (มหาชน) และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นสามัญในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ของบริษัท เดอะวัน เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท เวลด์เพิล็กซ์ จำกัด (มหาชน) ตลอดจนการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัท สวนอุตสาหกรรมโรจนะ จำกัด (มหาชน) และบริษัท สหกลีดิวิเมนท์ จำกัด (มหาชน) นอกจากนี้ บล. ธนชาติ ยังได้รับความไว้วางใจในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการลงทุนและการประเมินมูลค่ากิจการ (M&A) ของบริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท คักดีสยามลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทย เอ็นเนอร์จี สโตร์เจ เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการลงทุนของผู้ลงทุนและผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ (Tender Offer Preparer) และตัวแทนในการรับซื้อ (Tender Offer Agent) หลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท พีเอสจี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ในช่วงระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา บล. ธนชาติ ประสบความสำเร็จจากการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่องจากการได้รับรางวัลการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับการควบรวมกิจการ และการระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปทั้งจากในประเทศและต่างประเทศ เช่น SET Awards ประเภท Deal of the Year Awards (รางวัลดีเด่น) ด้านการควบรวมกิจการ ในปี 2563 และประเภท Deal of the Year Awards (รางวัลดีเด่น) ด้านการระดมทุนเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปในปี 2559 รวมทั้งรางวัล Thailand Capital Markets Deal of the Year 2016 (IFR Asia Award) Best IPO Deal of The Year 2016 in Southeast Asia (10<sup>th</sup> Annual Alpha Southeast Asia Deal & Solution Awards) และ Best Country Deals 2016 (Thailand) (Global Capital Asia and Asia Money)

## 7. ธุรกิจการเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

บล. ธนชาติ ได้รับอนุญาตในการเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์จาก ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2555 และออกเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ตั้งแต่เดือนกันยายน 2555 โดยเน้นไปที่หลักทรัพย์ในกลุ่ม SET50 และ SET100 ที่มี

ปริมาณการซื้อขายสภาพคล่องสูง โดยพิจารณาครอบคลุมทุกหมวดหลักทรัพย์ เพื่อให้นักลงทุนสามารถลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีคุณภาพ ซึ่งมีการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงที่เพิ่มขึ้น เพื่อให้ตอบสนองทุกความต้องการในการลงทุนในทุกภาวะตลาด อันก่อให้เกิดประโยชน์ทางการลงทุนแก่ลูกค้า

ในปี 2564 บล. ธนชาติ ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ทั้งสิ้น 278 รุ่น สำหรับในปี 2565 บล. ธนชาติ มีแผนในการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง บล. ธนชาติ มีแผนการจัดอบรมและสัมมนาให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดอบรมสัมมนาและจัดทำเอกสารข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อ และเผยแพร่การบริการของ บล. ธนชาติ ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

## 8. ธุรกิจการเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง

บล. ธนชาติ ได้รับอนุญาตในการเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงจาก ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2556 และออกเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 โดยมีหลักทรัพย์อ้างอิงเป็นหลักทรัพย์ในกลุ่ม SET50 โดยพิจารณาครอบคลุมทุกหมวดธุรกิจ เพื่อให้ให้นักลงทุนสามารถลงทุนในหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งมีการป้องกันและบริหารความเสี่ยงด้านราคาของหลักทรัพย์อ้างอิง และความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์อ้างอิงที่เพิ่มขึ้น

สำหรับในปี 2565 บล. ธนชาติ มีแผนในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง รวมทั้ง บล. ธนชาติ มีแผนการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้แนะนำการลงทุน เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง การให้ความรู้ความเข้าใจแก่ลูกค้า โดยการจัดทำเอกสารข้อมูลเพื่อประชาสัมพันธ์เผยแพร่การให้บริการของ บล. ธนชาติ ให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง ลูกค้า และบุคคลทั่วไปได้รับทราบอย่างต่อเนื่อง

## 9. ธุรกิจการให้บริการออกแบบการลงทุน (Wealth Advice)

บริการออกแบบการลงทุนให้กับลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินและตลาดทุนได้ง่ายและหลากหลายยิ่งขึ้น โดยดูจากความต้องการและตัวตนของลูกค้าเป็นสำคัญ มีการคัดเลือกผลิตภัณฑ์ การวิเคราะห์ และการตัดสินใจลงทุนที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ ซึ่งการบริการลงทุนนี้จะช่วยกำหนดสัดส่วนเงินลงทุนที่ครบวงจรด้วยต้นทุนที่ไม่สูงจนเกินไป

ด้วย 5 ขั้นตอน ได้แก่ (1) การสำรวจและทำความเข้าใจผู้ลงทุน (Explore & Understand) (2) การกำหนดโครงสร้างการลงทุน (Portfolio Construction) (3) การลงทุนตามแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Implementation) (4) การติดตามและปรับปรุ้งการลงทุน (Monitoring & Rebalancing) และ (5) การรายงานภาพรวมการลงทุน (Consolidated Reporting) ทั้งหมดนี้เป็นสิ่งสำคัญที่เป็นตัวช่วยให้ผู้ลงทุนบริหารความมั่นคงทางการเงิน

## 10. ธุรกิจการให้บริการพัฒนาแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) หรือ ZEAL

บล. ธนชาติ ให้บริการพัฒนาแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) หรือ ZEAL โดยให้บริการในลักษณะ Wealth Platform ซึ่งมีทางเลือกการลงทุนใน Asset Class ที่หลากหลาย เช่น หุ้นสามัญ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมตราสารทุนต่างประเทศ รวมถึงตราสารอนุพันธ์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนแบบ Absolute Return ให้กับนักลงทุน โดยในปี 2564 แผนจัดสรรการลงทุนทั้ง 4 แผน สามารถสร้างผลตอบแทนได้สูงกว่าเป้าหมาย Absolute Return มาก และแผนจัดสรรการลงทุน 3 แผน สร้างผลตอบแทนได้ดีกว่าผลตอบแทนตลาดหุ้นไทยมาก

### ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน

#### บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนชาติพลัส เป็นผู้ให้บริการสินเชื่อประเภทมีหลักทรัพย์จำนำ (Asset-based Financing) โดยมีรูปแบบของสินเชื่อทั้งวงเงินกู้ระยะยาว (Term Loan Facility) และเงินทุนหมุนเวียน (Working Capital Facility) สำหรับหลักทรัพย์ที่รับพิจารณา ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในทำเลที่ดีและมีศักยภาพในการพัฒนาเชิงพาณิชย์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลท. ที่มีสภาพคล่องและมีพื้นฐานในตลาดที่ดี โดยมีกลุ่มเป้าหมายผู้ประกอบการขนาดกลาง ถึงขนาดใหญ่ ด้วยประสบการณ์ของกลุ่มทุนธนชาติทำให้บริษัทมีความเข้าใจลูกค้าเป็นอย่างดี โดยการพิจารณาสินเชื่อจะมีความรวดเร็วและเงื่อนไขที่ยืดหยุ่น เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า

##### การตลาดและการแข่งขัน

ปัจจุบันมีการแข่งขันของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (Non-Bank) ที่เพิ่มขึ้น ตามสถานะที่มีความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ซึ่งมีผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจและกระแสเงินสดของ

ธุรกิจ ประกอบกับข้อจำกัดต่าง ๆ ของผู้ประกอบการในการใช้วงเงินสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ทำให้ธุรกิจของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ มีแนวโน้มเติบโตมากขึ้น

##### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สำหรับการให้วงเงินสินเชื่อ ธนชาติพลัส มีการกำหนดนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน เพื่อควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างเหมาะสม โดยมี ธนชาติพลัส ประเมินทรัพย์สินที่ผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการของบริษัทฯ เพื่อประเมินมูลค่าตลาดของหลักประกันที่ถูกต้อง และหน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อที่เชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูลเครดิตของผู้กู้ คุณภาพ และสภาพคล่องของหลักประกัน เพื่อกำหนดวงเงินสินเชื่อและเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อแต่ละรายให้เหมาะสม โดยการอนุมัติวงเงินสินเชื่อจะดำเนินการผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีประสบการณ์ในธุรกิจการเงินการธนาคาร นอกจากนี้ ธนชาติพลัส ยังมีกระบวนการทำงานด้านปฏิบัติการสินเชื่อและการควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม

### ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

#### บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

#### และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพรวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไป และสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

##### การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้า ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอกการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอกการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงาน



ที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอกการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สินและผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

#### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ แสวงหาโอกาสในการเข้าซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (NPL) และทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) จากสถาบันการเงินต่าง ๆ ในประเทศ โดยส่วนใหญ่จะซื้อสินทรัพย์ด้วยคุณภาพผ่านการประมูล และในบางครั้งอาจซื้อจากสถาบันการเงินโดยตรง รวมถึงการได้มาซึ่งทรัพย์สินรอกการขายผ่านการประมูลหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ บริหารจัดการมาก่อน หรือจากการที่ลูกหนี้โอนหลักประกัน/ทรัพย์สินชำระหนี้

#### **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด**

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอกการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

#### การตลาดและการแข่งขัน

บพส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บพส. ทีเอส จึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอกการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สินจัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สินหรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด ทั้งนี้ บพส. ทีเอส ไม่มีนโยบายในการซื้อหนี้ (NPL) หรือทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) เพิ่มเติม โดย บพส. ทีเอส มุ่งเน้นในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ และฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่มีอยู่ในปัจจุบันให้ดีที่สุด

## ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

#### ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้

บริษัทและบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
ที่ดิน*	32	32	32
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร*	178	178	178
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	648	497	544
สินทรัพย์สิทธิการใช้	581	512	-
อื่น ๆ	26	36	62
รวม	1,465	1,255	816
หัก: ค่าเสื่อมราคาสะสม	(709)	(577)	(515)
<b>ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้ - สุทธิ</b>	<b>756</b>	<b>678</b>	<b>301</b>

\* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

### นโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

#### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการโอนกลับการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

#### สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

บริษัทและบริษัทย่อยนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของ

สินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) โดยบริษัทและบริษัทย่อยจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทและบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อย จะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยและข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิต จะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯและบริษัทย่อย จะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจาก

การรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีสาระสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐาน และการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ บริษัทย่อยจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณา

ค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วยข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้หนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

#### นโยบายการบัญชีที่ถือปฏิบัติก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563

##### ก) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติม โดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย โดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ต.

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่น้อยกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

ง) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

จ) บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### **นโยบายการรับรู้รายได้ - รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้** เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้นั้น (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทย่อยมีนโยบายหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนด 3 เดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ)



รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้ เช่าซื้อและเช่าการเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธี อัตราผลตอบแทนที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจาก สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อน ถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

#### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพ จากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัท และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้โดยการ คำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือ สำหรับเงินลงทุนในลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และจะรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง โดยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยรับในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวน เงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และในกรณีที่เงินรับจากลูกหนี้สูงกว่า ราคาทุนที่จ่ายซื้อและดอกเบี้ยที่รับรู้ บริษัทจะบันทึกส่วนต่างเป็น กำไรจากการรับชำระหนี้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน)

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต คำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณ การเงินสดจ่ายหรือ รับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่า ด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการประมาณการ กระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจาก กระแสเงินสดสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีต มาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการ กระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทาง การเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคา ทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทและบริษัทย่อยยังมีสิทธิเรียกร้องให้ ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทและ บริษัทย่อยจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้ทั้งจำนวน

#### เงินให้สินเชื่ออื่น

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการ

กระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทาง การเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทน ที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้หนี้ (ยอดหนี้ คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระ เงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนด ชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็น รายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้น จะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนด ชำระดังกล่าวแล้ว นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตาม เกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระ ตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่าง การติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติ ตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือน หรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

#### **นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืน ให้กับบริษัท ได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจาก ลูกหนี้ที่มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

#### **เงินลงทุนในหลักทรัพย์**

##### **นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

บริษัทและบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็น ส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุน ในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนด ให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปี หรือทุกครั้งที่มีความเปลี่ยนแปลง ในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการ วัตถุประสงค์และความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหาร ระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติตามภายใต้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อย บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตาม ทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบายการลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดระดับสัญญาณเตือนภัย (Risk Signal) และระดับเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### การตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามตารางที่ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 3.12 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

### การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของกลุ่มธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม วงเงินลงทุนขึ้น

อยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียนและปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้น ๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 3 หัวข้อ งบการเงิน

### นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลักโดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการ เพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น

### ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

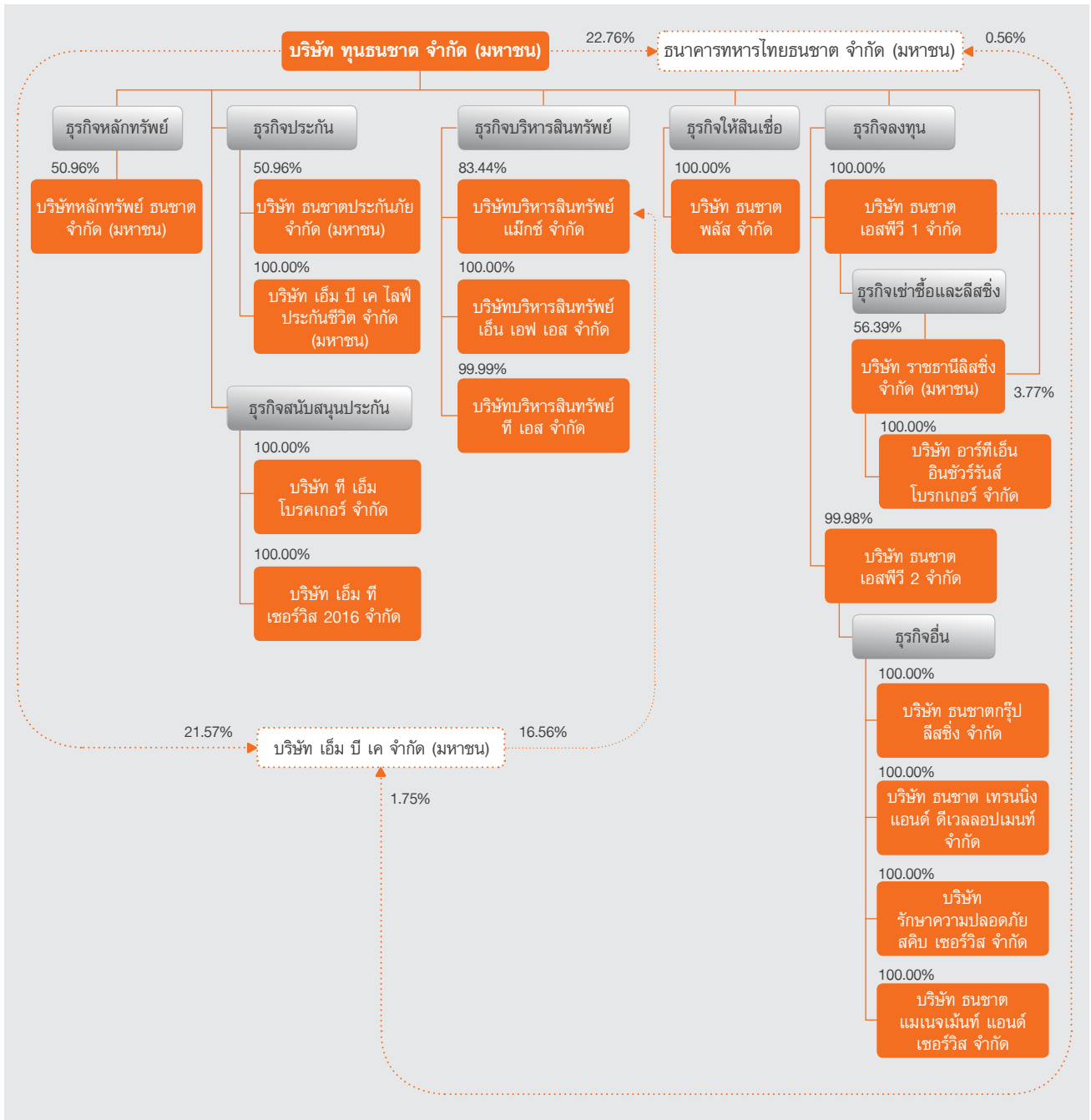
### การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ๆ

### 1.1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

## แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



**หมายเหตุ 1)** บริษัทฯ มีสิทธิหรือออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่

- 2) บริษัทหลักทรัพย์ อนาคต จำกัด (มหาชน) และบริษัท อนาคตประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่อีก 2 ราย คือ Scotia Netherlands Holding B.V. และธนาคารทหารไทยอนาคต จำกัด (มหาชน) โดยทั้ง 2 รายถือหุ้นในทั้ง 2 บริษัท ร้อยละ 39.00 และร้อยละ 10.00 ตามลำดับ
- 3) บริษัท อนาคตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท อนาคต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด อยู่ระหว่างการชำระบัญชี
- 4) ธนาคารทหารไทยอนาคต จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ไม่เป็นบริษัทในกลุ่มอนาคต

### นโยบายการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนาคารโดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

#### นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะการแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2564 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทลูกปี 2564 - 2566 พร้อมกับการพิจารณาและมีมติอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัทฯ ปี 2564 - 2566

#### การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ ส่งกรรมการและ/หรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยบริษัทลูกจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนส่งคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบเป็นข้อมูล และสายการเงินของบริษัทฯ จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน พร้อมทั้งกำหนดให้กรรมการผู้จัดการของบริษัทลูกที่สำคัญมารายงานผลการดำเนินการต่อคณะกรรมการ บริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ ทุก 3 เดือน

#### นโยบายการส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนาคารมีการกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

### การบริหารจัดการงานสนับสนุน

เนื่องจากแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารต่างประกอบธุรกิจเฉพาะแยกกันต่างหากอย่างชัดเจน อีกทั้งบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่ม เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ที่มีโครงสร้างองค์กร หน่วยงานต่าง ๆ และระบบงานเท่าที่จำเป็นรองรับการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติการของบริษัทฯ เท่านั้น ดังนั้น ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นไป งานสนับสนุนการดำเนินงานหลักจึงแยกอยู่ในแต่ละบริษัท โดยบริษัทฯ จะให้บริการงานสนับสนุนที่สำคัญหรืองานสนับสนุนบางอย่างแก่บริษัทที่ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกันเท่านั้น

#### การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญด้านการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยยึดหลักการให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินธุรกิจ การบริการ และการปฏิบัติงาน รวมถึงแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน (Segregation of Duty) เพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน (Check & Balance) รวมทั้งมีการสอบทานรายการอย่างเหมาะสม และจัดให้มีประกาศ คำสั่ง ระเบียบการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมธุรกิจที่ดำเนินการและการปฏิบัติที่สำคัญ เปิดเผยให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาทำความเข้าใจได้ตลอดเวลา

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาด บกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานที่ดูแลการกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนาคารดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงาน โดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ดำเนินธุรกิจหลัก มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับ



ดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) และตามกฎหมายที่ทางการประกาศกำหนด โดยเป็นไปตามความเหมาะสมเพียงพอในการกำกับดูแลแต่ละบริษัท นอกจากนี้ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนาชาติถือปฏิบัติ

โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

### การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และมีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธนาชาติที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน

### ผู้ถือหุ้น

#### โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED	129,914,400 3,400,000	- -	129,914,400 3,400,000	11.150 0.292
2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	116,512,970	-	116,512,970	10.000
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	82,231,566	-	82,231,566	7.058
4. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	28,541,800	-	28,541,800	2.450
5. N.C.B. TRUST LIMITED-NORGES BANK 5	22,533,836	-	22,533,836	1.934
6. STATE STREET EUROPE LIMITED	19,836,324	-	19,836,324	1.703
7. BBHISL NOMINEES LIMITED	18,690,500	-	18,690,500	1.604
8. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	14,683,700	-	14,683,700	1.260
9. น.ส. อติษฐ ดันติวิท	14,595,172	-	14,595,172	1.253
10. นายอติพงษ์ ดันติวิท	14,330,500	-	14,330,500	1.230
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	699,845,809	13,126	699,858,935	60.067
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,165,116,577	13,126	1,165,129,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	968,323,775	13,066	968,336,841	83.110
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	196,792,802	60	196,792,862	16.890

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อยุติ (Record Date) เป็นข้อมูล ณ วันที่ 14 กันยายน 2564 ซึ่งจัดทำโดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

**หมายเหตุ 1)** ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งหลังสุด วันที่ 28 ตุลาคม 2564 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	379,947,739	21.631
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	30,895,764	1.759
2. บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	255,000,000	14.517
บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	219,249,530	12.482
บริษัท พี อาร์ จี ฟิชผล จำกัด	25,000,000	1.423
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	115,308,162	6.565
4. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	40,336,300	2.296
5. นายปริญญา เขียววรร	34,000,000	1.936
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	27,477,564	1.564
7. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	23,291,758	1.326
8. DBS BANK LTD	20,972,721	1.194
9. นางณัฐวีรา บุญศรี	20,698,900	1.178
10. มูลนิธิส่งเสริมไทย	20,182,000	1.149
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	544,155,627	30.979
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>1,756,516,065</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>1,579,407,305</b>	<b>89.920</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว</b>	<b>177,108,760</b>	<b>10.080</b>

**หมายเหตุ** ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 กับลำดับที่ 2 ได้รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 - 8 ของบริษัทฯ เป็น Nominee Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

**กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ**

- ไม่มี -

**ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่**

- ไม่มี -

**ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์**

- ไม่มี -

#### 1.1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

##### หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	11,651,297,030	บาท	
ทุนชำระแล้ว	:	11,651,297,030	บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	:	1,165,116,697	หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,006	หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- หมายเหตุ**
- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
  - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
  - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 116,512,970 หุ้น (แบ่งเป็นจำนวน 19,467,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 และจำนวน 97,045,970 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน ระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 ถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2563 ทั้งนี้ได้ซื้อหุ้นคืนครบตามจำนวนแล้วเสร็จเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2563)

### 1.1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### 1. หุ้นกู้

หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

1.1 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2565
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.2 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2566
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.3 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (“หุ้นกู้”) (TCAP258A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	12 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2568
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	900,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	900,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด



1.4 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP23OA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	22 ตุลาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 ตุลาคม 2566
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,300,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	1,300,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 เมษายน และวันที่ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตตราสารหนี้	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด
1.5 ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2562 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2572 (“หุ้นกู้”) (TCAP29OA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	29 ตุลาคม 2562
วันครบกำหนดไถ่ถอน	29 ตุลาคม 2572
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	5,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	5,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.01 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 29 เมษายน และวันที่ 29 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
อันดับเครดิตองค์กร	A+ โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด

**หมายเหตุ** อันดับเครดิตองค์กรและตราสารหนี้ของบริษัทฯ ที่จัดโดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด ถูกปรับลดลงจากระดับ A+ เป็น A เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2563

## 2. ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินบริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

2.1 ชื่อเฉพาะ	ตัวแลกเงิน บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 31 พฤษภาคม 2565 (TCAP22531A)
อายุหุ้นกู้	180 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	2 ธันวาคม 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอน	31 พฤษภาคม 2565
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.955 ต่อปี

2.2 ชื่อเฉพาะ	ตั๋วแลกเงิน บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) มูลค่า 500 ล้านบาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 29 มิถุนายน 2565 (TCAP22629A)
อายุหุ้นกู้	180 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	28 ธันวาคม 2564
วันครบกำหนดไถ่ถอน	29 มิถุนายน 2565
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.94 ต่อปี

### 3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น  
- ไม่มี -

- การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)  
ณ วันที่ 14 กันยายน 2564 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 82,231,566 หุ้น หรือร้อยละ 7.06 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการแต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting)

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลง ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เป็น NVDR ได้จาก ตลท. ผ่านเว็บไซต์ : [www.set.or.th/nvdr](http://www.set.or.th/nvdr)

**หมายเหตุ** NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) เป็นตราสารที่ออกโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด NVDR เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยอัตโนมัติ (Automatic List) วัตถุประสงค์หลักของ NVDR คือเพื่อกระตุ้นการลงทุนและเพิ่มสภาพคล่องให้ตลาดหลักทรัพย์และเป็นทางเลือกหนึ่งสำหรับนักลงทุนชาวต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการโอนหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (Foreign Limit) แต่ผู้ลงทุนไทยก็สามารถลงทุนใน NVDR ได้

### 4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

### 1.1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

#### ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินรวม) (บาท)	6.26	9.43	6.74	6.01	5.16
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	3.00	7.00	2.60	2.20	2.00
อัตรการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงาน	47.17	72.59	38.25	36.61	38.76
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)					

- หมายเหตุ 1) เงินปันผลของปี 2562 จำนวน 7.00 บาท รวมเงินปันผลพิเศษระหว่างกาล จำนวน 4.00 บาท ที่จ่ายเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2563  
2) บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2564 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

#### นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

## 1.2 การบริการความเสี่ยง

### นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มุ่งเสริมสร้างการบริหารความเสี่ยงให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ผ่านการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และนำแนวทางการบริหารความเสี่ยงมาเป็นส่วนหนึ่งในการกำหนดกลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ เชื่อว่าความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งสำหรับการเติบโตอย่างยั่งยืน และรักษาความสามารถในการสร้างกำไรของบริษัทฯ

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง โดยมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

#### โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

**คณะกรรมการบริษัท** มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติให้มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณา

ถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

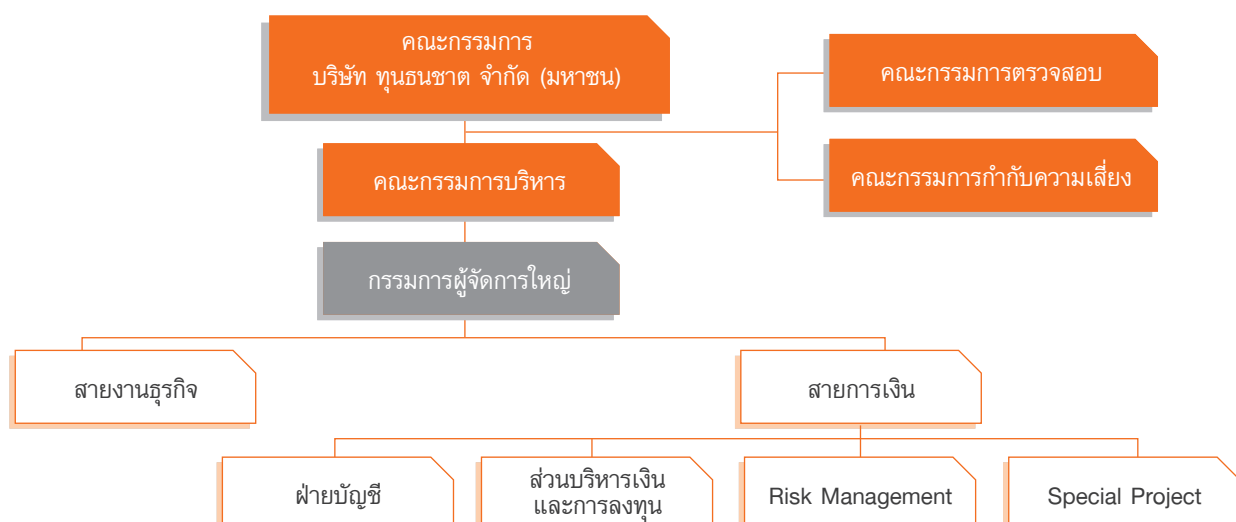
**คณะกรรมการบริหาร** มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลับกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

**คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีบทบาทในการเสนอแนะนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

**คณะกรรมการตรวจสอบ** มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางราชการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาติ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาชาติ

#### ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564





- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)
- บริษัท กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังสามารถกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น
- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัท สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง
- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

### ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

### ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย มีดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาด

ในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของบริษัทและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาคำขอสินเชื่อและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

### ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

#### 1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ โดยเน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และพยายามควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยการวิเคราะห์สถานะพอร์ตสินเชื่อโดยรวมและบริหารสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## 1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละกลุ่มธุรกิจการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญ และพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

## 1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อย กำหนดให้มีการวิเคราะห์หลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทางมาตรฐานและเกณฑ์ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจน และเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มิชอบบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

## 1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาตั้งค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเพื่อการด้อยค่า ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ซึ่งพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

## 2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น

ความเสี่ยงหลัก ๆ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคาและความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

### 2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปรับลดลง บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดเพดานต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกธุรกรรม (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งบริษัทฯ และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้

### 2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลง

อัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพัน ในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและการผูกพัน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร ความคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

### 3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทและบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและการผูกพัน เมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาของบริษัทและบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัทและบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด

ขณะเดียวกันบริษัทและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่องบริษัทและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำ

### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทและบริษัทย่อยมีความตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากภาวะแวดล้อมปัจจุบันซึ่งมีความไม่แน่นอน บริษัทและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับมือกับสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนดโครงสร้างองค์กรให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เป็นต้น

บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยง โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญ เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and

Control Self-Assessment) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาชาติ (Outsourcing Policy) และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan)

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วถึง ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทและบริษัทย่อย แต่อย่างไรก็ตาม เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทและบริษัทย่อย จึงจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

## 5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างมาก ในการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้า อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ปลอดภัย และตรงตามความต้องการของลูกค้าด้วยต้นทุนที่ต่ำลง บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักดีว่าการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ตลอดเวลา อาจก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของการให้บริการ ข้อมูลลูกค้า ความต่อเนื่องของการให้บริการ และส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนั้น บริษัทและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เป็นมาตรฐานสากล โดยอยู่บนพื้นฐานของการคุ้มครองข้อมูล และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า ภายใต้หลักการสำคัญ 3 ประการ คือ

- 1) การรักษาความลับของระบบและข้อมูล (Confidentiality)
- 2) ความถูกต้องเชื่อถือได้ของระบบและข้อมูล (Integrity) และ
- 3) ความพร้อมใช้งานของระบบและข้อมูล (Availability)

เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยสามารถบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ ต่อเนื่อง และสอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ ปริมาณธุรกรรม ความซับซ้อนของ

เทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เช่น ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกฎหมาย บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแล ตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่รับผิดชอบ 3 ระดับ (Three Lines of Defense) อย่างชัดเจนและเป็นอิสระจากกัน ได้แก่ 1) ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 2) บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ และ 3) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและมาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ระเบียบวิธีปฏิบัติและกระบวนการในการบริหารความเสี่ยง และมีการสร้างความรู้ และความตระหนักรู้เรื่องความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้แก่ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน อย่างต่อเนื่อง

บริษัทและบริษัทย่อยมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศตามมาตรฐานสากล ดังนี้

- การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ประกอบด้วย 1) ระบุความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Risk Identification) 2) วิเคราะห์ความเสี่ยง (Risk Analysis) และ 3) ประเมินค่าความเสี่ยง (Risk Evaluation) ประเมินโอกาสในการเกิดความเสี่ยงและผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ
- การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) มีการจัดการควบคุม และป้องกันความเสี่ยงอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับผลการประเมินความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงที่เหลืออยู่อยู่ในระดับความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ โดยมีการกำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (IT Key Risk Indicators)
- การติดตาม ทบทวน และรายงานความเสี่ยง (Risk Monitoring, Review, and Reporting) มีกระบวนการในการติดตามและทบทวนความเสี่ยง เพื่อให้อยู่ในระดับความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศที่ยอมรับได้ และรายงานต่อคณะกรรมการที่รับผิดชอบเป็นประจำ

## 6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า



และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

## 7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า (Customers) คู่ค้า (Strategic or alliance partners) นักลงทุน (Investor) และผู้กำกับดูแล (Regulators) รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทและบริษัทย่อยได้คำนึงถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมาอย่างต่อเนื่อง จึงได้กำหนดให้มโนนโยบายการจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น ซึ่งประกอบด้วย กรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Framework) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ได้แก่ การประเมินและการวัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่แบ่งเป็น 5 ระดับตามผลกระทบและโอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียง โดยการสร้างความตระหนักในความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Reputation Risk Event) การติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดการความเสี่ยงในกรณีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมาก โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบโดยตรงในกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

## 8. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกิจต่าง ๆ ของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนมาก ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทและบริษัทย่อย หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลง ข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น

ก.ล.ต. ตลท. คปภ. ปปง. ธปท. และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น งานโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต การประสานงานกับผู้กำกับดูแลหรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัท

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหารือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบ และโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

## ปัจจัยความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่

### ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศและสิ่งแวดล้อม

การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศมีผลโดยตรงต่อความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมในรูปแบบภัยพิบัติทางธรรมชาติต่าง ๆ เช่น น้ำท่วม น้ำแล้ง ความอดอยาก ขณะเดียวกันยังได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายเพื่อลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในระดับโลกด้วย เช่น มาตรการเก็บภาษีคาร์บอนต่อสินค้านำเข้า (Carbon Border Adjustment Mechanism: CBAM) ของสหภาพยุโรป ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจส่งออกซึ่งเป็นภาคเศรษฐกิจสำคัญของประเทศ และการใช้เทคโนโลยีที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมมากขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยให้การสนับสนุนเป้าหมายการลดก๊าซเรือนกระจกของประเทศลงร้อยละ 20 - 25 (จากกรณีปกติ)

ภายในปี 2573 ตามที่ประเทศไทยได้ให้สัตยาบันเข้าร่วมเป็นภาคีความตกลงปารีสในการควบคุมอุณหภูมิเฉลี่ยของโลกไม่ให้เพิ่มขึ้นเกิน 2 องศาเซลเซียส เพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนของสหประชาชาติ อีกทั้งยังมองหาโอกาสที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์การลงทุนเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม มีการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์การด้านการดำเนินการในเรื่องการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ในอาคารสำนักงาน การลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในอาคาร ลดการใช้เครื่องปรับอากาศชนิดแยกส่วน (Split Type) ติดตั้งม่านกันแดด ฟิล์มกรองแสง การมีส่วนร่วมเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงสภาพอากาศ เช่น การบริหารจัดการคัดแยกขยะขยะพลาสติก รวมถึงการปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ เช่น การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงาน การประชุม การส่งข้อมูลให้ลูกค้า และส่งเสริมให้กระดาษใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

### ความเสี่ยงจากโรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรง

การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 เป็นการระบาดของโรคที่เกิดขึ้นทั่วโลก หรือในพื้นที่เป็นวงกว้างอย่างยิ่ง ข้ามเขตแดนระหว่างประเทศ และส่งผลกระทบต่อผู้คนจำนวนมาก ซึ่งไม่ใช่เป็นครั้งแรกในประวัติศาสตร์โรคระบาดของโลก ไม่ว่าจะเป็นอหิวาตกโรค กาฬโรค ไข้หวัดใหญ่ หรือเอชไอวี เป็นต้น ความพยายามในการควบคุมการแพร่ระบาดส่งผลให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และสร้างความกังวลต่อความไม่แน่นอนแก่ภาคธุรกิจและประชาชนทั่วโลก มาตรการปิดเมืองส่งผลให้ภาคธุรกิจหยุดดำเนินการเป็นการชั่วคราว ส่งผลกระทบต่อรายได้ สภาพคล่องและฐานะทางการเงินของภาคธุรกิจ แรงงานบางส่วนต้องสูญเสียรายได้หรือถูกเลิกจ้างงานในทันที ส่งผลให้ภาคครัวเรือนบางส่วนประสบความยากลำบากในการดำรงชีวิต

นอกจากนี้ หากสถานการณ์การแพร่ระบาดไม่สามารถควบคุมได้เป็นระยะเวลานานอาจก่อให้เกิดภาวะเศรษฐกิจถดถอยทั่วโลกได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากโรคระบาดและโรคติดต่อร้ายแรงเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีแผนปฏิบัติการที่ครอบคลุมทั้งด้านการป้องกัน การติดตามและการรับมือ นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังดำเนินมาตรการให้ความช่วยเหลือให้แก่ลูกค้าที่ได้รับผลกระทบดังกล่าว

### ความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น

การลงทุนในหุ้นของบริษัทฯ สามารถก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นได้ เนื่องจากผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่ผู้ถือหุ้นคาดหวัง โดยจะผันแปรไปตามราคาของหุ้น สภาพคล่องของหุ้น และภาวะการณ์ลงทุน นอกจากนี้ ผลตอบแทนในรูปของเงินปันผลจะขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทในแต่ละขณะ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นอาจได้รับผลตอบแทนมากกว่าหรือน้อยกว่าที่คาดหวัง บริษัทฯ ได้ระบุความเสี่ยงหลักและการบริหารความเสี่ยงไว้แล้ว อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีความเสี่ยงอื่น ๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่ระบุไว้

อย่างไรก็ดี ผู้ถือหุ้นจะต้องตระหนักถึงความเสี่ยงในการลงทุนเสมอ เพราะไม่มีอะไรจะเป็นหลักประกันในผลตอบแทนที่จะได้รับ ดังนั้น ผู้ถือหุ้นควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทฯ อาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด อีกทั้งปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ อาทิ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถานการณ์ทางการเมือง กระแสเงินทุนไหลเข้าออก การเปลี่ยนแปลงนโยบายของทางการ รวมทั้งเหตุการณ์ที่ไม่อาจทราบล่วงหน้า อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ได้

### 1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

กลุ่มธนาคาร เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประกอบการที่ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน รวมถึงการมีวิสัยทัศน์ที่จะ “สร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย” ดังนั้นการบรรลุวิสัยทัศน์ดังกล่าว จำเป็นที่จะต้องให้ความสำคัญด้านความยั่งยืน ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่องานมีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ใน 3 ด้านหลัก คือ **มิติด้านเศรษฐกิจ (Economy) มิติด้านสังคม (Social) และมิติด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)** เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนา และเติมเต็มให้ธุรกิจดำเนินการร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุม

ประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารมากที่สุด

บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ (Financials) และหมวดธุรกิจธนาคาร (Banking) โดยเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ในการจัดทำรายงานการขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืนนี้ เป็นการนำเสนอผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนครอบคลุมมิติเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ของบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจประจักษ์กับธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเช่าซื้อและสินเชื่อ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และธุรกิจให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน ซึ่งเป็นข้อมูลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2564

#### โครงสร้างการกำกับดูแล



การดำเนินการด้านความยั่งยืนของกลุ่มธนาคารมีโครงสร้างการกำกับดูแล โดยคณะกรรมการ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และเป้าหมายการดำเนินการ และมีแผนที่จะจัดตั้งคณะกรรมการดำเนินงานด้านความยั่งยืนกลุ่มธนาคาร ในปี 2565 โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ เป็นประธาน และมีตัวแทนของผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ร่วมเป็นกรรมการ ทำหน้าที่พิจารณาแนวทางดำเนินการด้านความยั่งยืน กำกับดูแลเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และติดตามผลการดำเนินงาน รวมถึงทบทวนแนวปฏิบัติ ตลอดจนส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานในกลุ่มธนาคารในการดำเนินการ และมีหน่วยงานดูแลด้านความยั่งยืน ซึ่งอยู่ภายใต้สำนักเลขาธิการองค์กร โดยบริษัทในกลุ่มธนาคารร่วมกันนำกลยุทธ์ นโยบาย ไปปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จ ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้อย่างยั่งยืน

#### นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

กลุ่มธนาคาร ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดความยั่งยืน ซึ่งจะนำมาสู่การประสานประโยชน์ร่วมกันระหว่างบริษัทในกลุ่มธนาคารและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของกลุ่มธนาคาร โดยได้นำแนวทางการจัดการด้านความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องมาตลอด และมีแผนที่จะกำหนดนโยบายการดำเนินการด้านความยั่งยืนขึ้นประกาศเป็นลายลักษณ์อักษร ในปี 2565 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินการอย่างเหมาะสมกับธุรกิจที่กลุ่มธนาคารดำเนินการอยู่ ให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการกำหนดเป้าหมายระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้เห็นพัฒนาการและผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม โดยมีเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนในแต่ละมิติ ดังนี้

##### 1. มิติด้านเศรษฐกิจ

ในด้านเศรษฐกิจ กลุ่มธนาคารมีเป้าหมายการจัดการที่ต้องการเป็นกลุ่มธุรกิจที่สร้างผลตอบแทนให้เติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยมี

นโยบายการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลที่ดี ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนาคารส่วนให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลในด้านต่าง ๆ ของการให้บริการแก่ลูกค้า เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์และสร้างสรรค์นวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ ที่สร้างผลตอบแทนและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ สร้างความมั่นใจและความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า เพื่อให้สินค้าและบริการที่ลูกค้าเลือก มีความปลอดภัยและการเติบโตได้อย่างยั่งยืนอย่างแท้จริง เป็นต้น

## 2. มิติด้านสังคม

กลุ่มธนาคาร มีการกำหนดนโยบายทางสังคมเพื่อมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคมที่มีคุณค่า โดยมีเป้าหมายที่จะให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่ยึดหลักบรรษัทภิบาล มุ่งเน้นการมีจริยธรรมและความโปร่งใส รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย ทุกฝ่ายอยู่เสมอ โดยมีการกำหนดเป็นนโยบายและแนวทางปฏิบัติ เพื่อส่งเสริมความสำคัญด้านสิทธิมนุษยชน มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

ทั้งยังส่งเสริมความก้าวหน้าทางอาชีพ โอกาส และการเติบโตที่มั่นคงทางอาชีพการงานของพนักงานทุกคนในทุกระดับชั้น นอกเหนือจากนั้น กลุ่มธนาคารยังให้ความสำคัญกับการตอบแทนสิ่งดี ๆ คืนสู่สังคม โดยจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุน ส่งเสริม และให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข เป็นต้น

## 3. มิติด้านสิ่งแวดล้อม

ในด้านสิ่งแวดล้อม กลุ่มธนาคารตระหนักดีถึงบทบาทของการเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากร พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้ก้าวหน้าควบคู่ไปพร้อมกับการดำเนินงานด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ได้มีการกำหนดนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การกำหนดนโยบายปฏิบัติภายในอาคาร สำนักงานในการลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า การลดปริมาณการใช้น้ำ การลดปริมาณขยะและของเสีย และลดปริมาณการใช้กระดาษ เป็นต้น

### ตัวอย่างการกำหนดนโยบายและดำเนินการในมิติด้านสิ่งแวดล้อมของ ธนาคารประกันภัย

นโยบาย	รายละเอียดการดำเนินงาน	ผลการดำเนินงาน
การใช้พลังงานทางเลือกและพลังงานสะอาด โดยการนำพลังงานแสงอาทิตย์มาผลิตเป็นกระแสไฟฟ้า	ธนาคารประกันภัยดำเนินงานร่วมกับศูนย์การค้าเดอะไนน์ เซ็นเตอร์ พระราม 9 ทำการติดตั้งแผงรับพลังงานบนดาดฟ้าอาคาร	สามารถกักเก็บพลังงานเพื่อนำมาใช้ได้ 544 กิโลวัตต์/วัน
การบำรุงรักษาเครื่องปรับอากาศและระบบเติมอากาศภายในอาคาร	กำหนดแผนบำรุงรักษาและใช้งานระบบ เช่น กำหนดช่วงเวลาเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศ เป็นช่วงเวลาตั้งแต่ 08.00 - 10.00 น. และเวลา 13.00 - 15.00 น. และเปิด-ปิดตามสภาพอากาศ การทำความสะอาด Filter เครื่อง AHU ทุกสัปดาห์	ลดค่าใช้จ่ายการใช้พลังงานไฟฟ้าได้เดือนละ 38,115.69 บาท หรือปีละ 457,391.47 บาท
การรณรงค์การใช้กระดาษ Reuse	มีการจัดวางจุดใช้งานกระดาษ Reuse ในห้องถ่ายเอกสารภายในสำนักงานทุกชั้น พร้อมติดป้ายการรณรงค์ต่าง ๆ	ลดปริมาณการใช้กระดาษ
การรณรงค์การคัดแยกขยะ	จัดตั้งคัดแยกขยะเปียกและขยะรีไซเคิลในห้องครัวของทุกชั้นสำนักงาน	ลดปริมาณขยะ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดีภายในสำนักงาน



## การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

### ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร มีกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้นเพื่อให้เกิดการสร้างโอกาสและบรรเทาผลกระทบจากกิจกรรมในการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนาคารจึงได้ทำการวิเคราะห์ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ เพื่ออธิบายลักษณะกิจกรรมของธุรกิจในกลุ่มได้ดังนี้

## 1. การบริหารจัดการการผลิต

### การจัดหาแหล่งเงินทุน

โดยโครงสร้างเงินทุนของกลุ่มธนาคาร ประกอบด้วย



ในขณะที่แหล่งเงินทุนของธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต จะเป็นในรูปแบบเบี้ยประกันเป็นหลัก



### การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์



โดยกลุ่มธนาคาร มีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและประกันที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย



มีการบริหารสินทรัพย์รอการขายและการจัดการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

## 2. การปฏิบัติการ

### การให้สินเชื่อ

ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อที่มีหลักประกัน (Asset-based financing)



### การรับประกันภัย/ประกันชีวิต



### การซื้อขายหลักทรัพย์



### การให้คำปรึกษาด้านการเงิน



### การบริหารสินทรัพย์



### การลงทุน



## 3. การกระจายสินค้าและบริการ



การให้สินเชื่อเช่าซื้อผ่านช่องทางสาขาของบริษัทย่อย



การให้สินเชื่อที่มีหลักประกันผ่าน Direct Sale



การรับประกันภัยผ่านสาขาของพันธมิตร



การบริการผ่านระบบ Telesales



การบริการผ่านระบบ Social Media



การบริการทาง Online ผ่าน Application



เจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์



บทวิเคราะห์หลักทรัพย์



การจัดกิจกรรมการตลาด



การวิเคราะห์การลงทุน



การประกาศขายสินทรัพย์ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

#### 4. การตลาดและการขาย



การให้บริการและให้ความรู้ทางการเงิน

และประกันภัย/ประกันชีวิตที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย



การให้ข้อมูลเกี่ยวกับบริการทางการเงิน

และประกันภัย/ประกันชีวิตอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ  
ต่อการตัดสินใจใช้บริการของลูกค้า



การจัดโปรโมชั่น

สำหรับการขายสินทรัพย์หรือการขาย

#### 5. การบริการหลังการขาย



มีระบบการบริหาร

ความสัมพันธ์กับลูกค้า



มีศูนย์ให้บริการและรับฟังความคิดเห็น

หรือข้อเสนอแนะเกี่ยวกับบริการทางการเงิน  
ประกันภัย/ประกันชีวิต



มีการให้บริการหลังการขาย

ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสม



มีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร

และสร้างการมีปฏิสัมพันธ์ที่ดี  
กับลูกค้า

โดยมีกิจกรรมสนับสนุนเพื่อช่วยขับเคลื่อนการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด ดังนี้

1.

#### การจัดซื้อจัดหา (Procurement)



มีการจัดหาแหล่งเงินทุนและเงินกู้ยืมที่เหมาะสม  
ตามสภาวะตลาด โดยคำนึงถึงความเหมาะสม  
ของอัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น  
รวมถึงมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินและ  
ประกันที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า  
สอดคล้องกับความเสี่ยง

2.

#### การพัฒนาเทคโนโลยี เพื่อสินค้าและบริการ (Technology Development)



โดยสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้อง  
กับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง ให้บริการเข้าถึง  
ลูกค้าทุกกลุ่ม โดยลูกค้าได้รับความสะดวก  
ในการใช้บริการมากขึ้น

3.

#### การบริหารทรัพยากรบุคคล (Human Resource Management)



มีการจัดอบรม พัฒนาศักยภาพของบุคลากร  
ในด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

4.

#### การจัดการโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure)



มีการจัดการโครงสร้างพื้นฐานอย่างเหมาะสม  
รองรับธุรกรรมทางการเงินที่มีความหลากหลายและ  
ซับซ้อนมากยิ่งขึ้นในอนาคต

## การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มธนาคารสามารถแบ่งออกได้เป็น 8 กลุ่ม ได้แก่ ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน คณะกรรมการ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และเจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม และหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารได้สื่อสารและสร้างการมีส่วนร่วม

เกี่ยวกับประเด็นที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ และได้นำข้อคิดเห็นจากผู้มีส่วนได้เสียมาใช้ประกอบการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนด้วย

## ตารางแสดงรายละเอียดการสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
ผู้ถือหุ้นและ นักลงทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>การเปิดเผยผลการดำเนินงานรายไตรมาส และรายงานประจำปี</li> <li>การประชุมนักวิเคราะห์</li> <li>การติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์</li> <li>สอบถามข้อมูลทางเว็บไซต์</li> <li>ช่องทางการร้องเรียนและแจ้งเบาะแส</li> <li>การเปิดเผยสารสนเทศ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีผลการดำเนินงานที่ดี มีการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง</li> <li>มีการจ่ายปันผลอย่างสม่ำเสมอในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา</li> <li>มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>มีการดำเนินกิจการอย่างโปร่งใส สอดคล้องกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง</li> <li>ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>เปิดเผยข้อมูลด้วยความโปร่งใส เป็นไปตามเกณฑ์ทางการกำหนด</li> <li>มีการดำเนินธุรกิจที่รัดกุม ที่งานมีความรู้ความสามารถ รอบคอบ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>แสวงหาการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าให้กับผู้ถือหุ้น</li> <li>เชิญชวนผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมสามัญประจำปี และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ชักถาม แสดงความคิดเห็น</li> <li>ผู้บริหารระดับสูงให้ข้อมูลกับนักลงทุน</li> </ul>
คณะกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกเดือน</li> <li>การขอข้อมูลจากผู้บริหารโดยตรง</li> <li>การประชุมเฉพาะคณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ได้รับการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง มีการรับมือและปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เป็นอย่างดี</li> <li>ได้รับข้อมูลประกอบการประชุมก่อนการประชุมในเวลาที่เหมาะสม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รวบรวมและนำเสนอหลักสูตรอบรมหรือสัมมนาที่เหมาะสม</li> <li>มีการส่งข้อมูลการประชุมให้คณะกรรมการในเวลาที่เหมาะสม</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การให้ข้อมูลกรรมการผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น อีเมล / ระบบ Diligent Boards ได้แก่ เอกสารประกอบการประชุม / คู่มือกรรมการ ซึ่งเป็นกฎเกณฑ์ทางการที่กำกับดูแล ตลอดจนนโยบายภายในที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• สามารถเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารต่าง ๆ ได้ทันต่อเหตุการณ์</li> <li>• มีอิสระในการแสดงความคิดเห็น</li> <li>• การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายงานข้อมูลข่าวสารของกลุ่มธนาคารให้ครบถ้วนทุกช่องทาง</li> <li>• อำนวยความสะดวกในด้านต่าง ๆ อย่างครบถ้วน</li> <li>• จัดให้มีรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ รวมถึงมีการจัดบันทึกและจัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร ที่แสดงความเห็นกรรมการอย่างครบถ้วน</li> <li>• มีการติดตามการดำเนินงานตามความเห็นกรรมการ</li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• การประชุมพนักงานเพื่อสื่อสารนโยบายและข่าวสาร</li> <li>• การสำรวจความคิดเห็นพนักงาน</li> <li>• การประชุมเสริมสร้างความสัมพันธ์ในองค์กร</li> <li>• การประเมินผลการปฏิบัติงาน</li> <li>• การประชุมคณะกรรมการสวัสดิการ</li> <li>• การลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาล และการต่อต้านคอร์รัปชัน</li> <li>• การสื่อสารข้อมูลภายในผ่านระบบ Intranet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• โอกาส และความก้าวหน้าในอาชีพการงาน</li> <li>• ค่าตอบแทน สวัสดิการที่เป็นธรรม อยู่ในระดับเหมาะสมกับผลการประเมินการปฏิบัติงาน และสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและสังคม</li> <li>• การเติบโตขององค์กร</li> <li>• พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กร</li> <li>• การรับฟังความคิดเห็นของพนักงาน</li> <li>• การมีระบบงานที่สนับสนุนการทำงาน</li> <li>• อาชีวอนามัยในสถานที่ทำงาน และอุปกรณ์อำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงาน</li> <li>• เพิ่มพูนความรู้ ความสามารถของพนักงานผ่านการเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าฝึกอบรม สัมมนา พัฒนาทักษะในด้านที่เกี่ยวข้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ส่งเสริมให้พนักงานเข้าฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ และสร้างโอกาสในการก้าวหน้าในอาชีพ</li> <li>• ปฏิบัติกับพนักงานอย่างเสมอภาคเท่าเทียมกัน</li> <li>• ทบทวนค่าตอบแทนให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม</li> <li>• ทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง</li> <li>• จัดหาระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานให้เหมาะสมและสอดคล้องกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป</li> <li>• จัดให้สถานที่ทำงานมีสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม และมีอาชีวอนามัยที่ดี</li> <li>• เปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัทให้พนักงานรับทราบ</li> </ul>



ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>การส่งอีเมลแจ้งข้อมูลลูกค้า</li> <li>การเข้าเยี่ยมชมลูกค้า</li> <li>พนักงานมีการบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า</li> <li>การมีสื่อประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการ</li> <li>การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า</li> <li>ช่องทางร้องเรียนการใช้บริการ</li> <li>การสื่อสารทางดิจิทัล</li> <li>การให้บริการผ่านช่องทางสาขา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผลิตภัณฑ์และบริการหลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า แต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม</li> <li>ให้ข้อมูล และให้คำปรึกษาแนะนำ เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่าง ครบถ้วน เหมาะสม และรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์</li> <li>สินค้าและบริการมีราคาเหมาะสม และเป็นธรรม ได้รับผลตอบแทนที่คุ้มค่า</li> <li>รักษาความลับของลูกค้า และมีความโปร่งใสในการดำเนินการ</li> <li>การให้บริการที่มีความสะดวกและรวดเร็ว</li> <li>มีมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรคโควิด 19</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ให้มีความหลากหลาย ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า</li> <li>Market Conduct</li> <li>ฝึกอบรมพนักงานเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ</li> <li>สำรวจความพึงพอใจของลูกค้า เป็นระยะ</li> <li>มีกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน และจัดการประเด็นต่าง ๆ ที่ลูกค้าร้องเรียนมาอย่างชัดเจน และเหมาะสม</li> <li>ส่งเสริมให้พนักงาน มีธรรมาภิบาลในการปฏิบัติงาน ยึดมั่นคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณ</li> <li>ประกาศนโยบายความปลอดภัยทางไซเบอร์ และนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>ใช้เทคโนโลยีที่มีประสิทธิภาพ เพื่อความรวดเร็ว ปลอดภัย และลดต้นทุน</li> <li>จัดให้มีมาตรการบรรเทาผลกระทบจากโรคโควิด 19</li> </ul>
คู่ค้าและเจ้าหน้าที่	<ul style="list-style-type: none"> <li>การแลกเปลี่ยนข้อมูลทางอีเมล</li> <li>การประชุมหรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างสม่ำเสมอ</li> <li>การทำสัญญาระหว่างกัน</li> </ul>	<p><b>คู่ค้า</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>มีธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ</li> <li>ทำการค้าอย่างเป็นธรรม</li> <li>มีนโยบายและระเบียบวิธีการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน</li> </ul> <p><b>เจ้าหน้าที่</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนด</li> <li>มีการปฏิบัติตามข้อสัญญาต่อกันอย่างเคร่งครัด</li> <li>เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส</li> </ul>	<p><b>คู่ค้า</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การทบทวนและปรับปรุงนโยบาย และกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง</li> <li>ประกาศนโยบายให้กำกับดูแลกิจการที่ดีให้รับทราบ</li> <li>จัดให้มีระบบการจัดเก็บข้อมูลของคู่ค้าอย่างปลอดภัย</li> </ul> <p><b>เจ้าหน้าที่</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กำหนดแผนบริหารจัดการสภาพคล่องทางการเงิน</li> <li>ชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยตามกำหนด</li> <li>ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง ครบถ้วนตามรอบระยะเวลา หรือที่ตามร้องขอ</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> <li>การประชุมผ่านทางสมาคมของแต่ละธุรกิจ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส</li> <li>มีการแข่งขันที่เป็นธรรม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>การกำหนดให้เป็นหนึ่งในหลักการในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร</li> <li>ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ไม่ให้ร้ายหรือกลั่นแกล้งคู่แข่งทางการค้า</li> <li>มีการสร้างความร่วมมือต่อกันเพื่อพัฒนาอุตสาหกรรมในภาพรวมของภาคธุรกิจ</li> </ul>
สังคมและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>การลงพื้นที่เพื่อรับฟังสภาพปัญหาความต้องการของชุมชน</li> <li>การประชุม ร่วมมือกับหน่วยงานทั้งภาครัฐ และเอกชน ที่ต้องการส่งเสริมความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน</li> <li>มีการส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ</li> <li>มีการพัฒนาแนวทางการดูแล รักษา สิ่งแวดล้อมทั้งภายในสำนักงาน และชุมชน</li> <li>มีส่วนร่วมในการช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากโรคโควิด 19</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน</li> <li>สร้างความตื่นตัว และตระหนักถึงปัญหาด้านสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในชุมชน รวมถึงช่วยดำเนินการแก้ไข</li> <li>สนับสนุนงบประมาณ และดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ</li> <li>มีการจัดตั้งมูลนิธิธรรมาภิบาลเพื่อสังคมไทยขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคม</li> <li>สนับสนุนโครงการป้องกันและช่วยเหลือสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19</li> <li>มีส่วนร่วมในการลดและควบคุมการใช้พลังงานอันมีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม</li> </ul>
หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล	<ul style="list-style-type: none"> <li>การเปิดเผยข้อมูลและรายงานตามเกณฑ์ทางการที่กำหนด</li> <li>การหาหรือแนวทางการกำกับดูแล หรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการขออนุญาตในเรื่องต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พนักงานมีความรู้ความเข้าใจ กฎเกณฑ์ทางการ และดำเนินการให้บริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน ถูกต้อง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของทางการ ครบถ้วน ถูกต้อง</li> <li>เปิดเผยข้อมูลให้หน่วยงานทางการตามรอบระยะเวลาที่กำหนด</li> </ul>

ผู้มีส่วนได้เสีย	ช่องทางการมีส่วนร่วม	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย	แนวทางการตอบสนอง
	<ul style="list-style-type: none"> <li>การแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับร่างกฎเกณฑ์ทางการที่จะมีการเปลี่ยนแปลงใหม่</li> <li>การเข้าร่วมอบรม สัมมนา เพื่อให้เกิดความเข้าใจและมีความชัดเจนในเกณฑ์ทางการหรือแนวทางที่ต้องปฏิบัติ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริษัทสนับสนุนและให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน</li> <li>มีการเปิดเผยข้อมูลที่ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้</li> <li>การให้ความร่วมมือและสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>พนักงานปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน</li> <li>ให้ความร่วมมือและสนับสนุนการทำงานของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล</li> <li>เข้าร่วมกิจกรรม การอบรม หรือสัมมนา ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลจัดขึ้น</li> </ul>

### การจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

บริษัทฯ ได้ทำการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนเพื่อระบุและจัดลำดับความสำคัญของประเด็นที่มีความสำคัญต่อกลุ่มชนชาติและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีกระบวนการประเมินประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน 4 ขั้นตอน ได้แก่

#### 1. การระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการระบุและพิจารณาประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกลุ่มชนชาติ

#### 2. การจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการประเมินและวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับจากการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อนำมาจัดลำดับประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

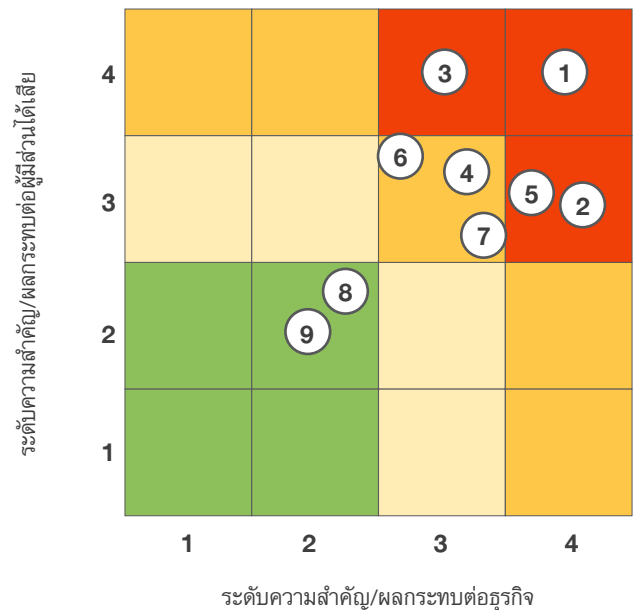
#### 3. การตรวจสอบประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการสื่อสารให้ทุกธุรกิจในกลุ่มชนชาติได้รับทราบเพื่อตรวจสอบประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน รวมถึงนำเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณาอนุมัติประเด็นสำคัญ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบ

#### 4. การทบทวนประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืน

ดำเนินการพิจารณาทบทวนประเด็นสำคัญผ่านการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียอย่างสม่ำเสมอ เพื่อพัฒนาการดำเนินการด้านความยั่งยืนให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

### ประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนปี 2564



โดยในปี 2564 กลุ่มชนชาติสามารถระบุประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนได้รวม 9 ประเด็น

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การบริหารความเสี่ยง
3. ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน
4. การส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน
5. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล
6. การเคารพสิทธิมนุษยชนและความหลากหลาย
7. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม
8. ความรับผิดชอบต่อสังคม
9. การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสິงแวดล้อม

ลำดับประเด็นสำคัญ	ตัวชี้วัด	ขอบเขตภายใน	ขอบเขตภายนอก
การกำกับดูแลกิจการที่ดี	<ul style="list-style-type: none"> <li>การร้องเรียนการไม่ปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>ประเด็นเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
การบริหารความเสี่ยง	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินธุรกิจให้อยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ หน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>จ่ายปันผลเป็นไปตามนโยบาย</li> <li>ผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้
การส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการออกแบบ คิดค้นนวัตกรรมใหม่ ๆ อยู่เสมอ สอดรับกับเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้
ความปลอดภัยทางไซเบอร์ และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่มีข้อร้องเรียนการละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล</li> <li>ปฏิบัติตามนโยบาย</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้
การเคารพสิทธิมนุษยชน และความหลากหลาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่มีประเด็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ลูกค้า คู่ค้า
การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>ไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	ลูกค้า
ความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>ดำเนินโครงการที่ส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	สังคมและสิ่งแวดล้อม
การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสังแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> <li>มีการปฏิบัติตามมาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ</li> <li>ส่งเสริมและสนับสนุนธุรกิจที่มีส่วนร่วมต่อการรักษาสังแวดล้อม</li> </ul>	ทุกหน่วยงาน	คู่ค้า สังคมและสิ่งแวดล้อม

## ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน มิติด้านเศรษฐกิจ

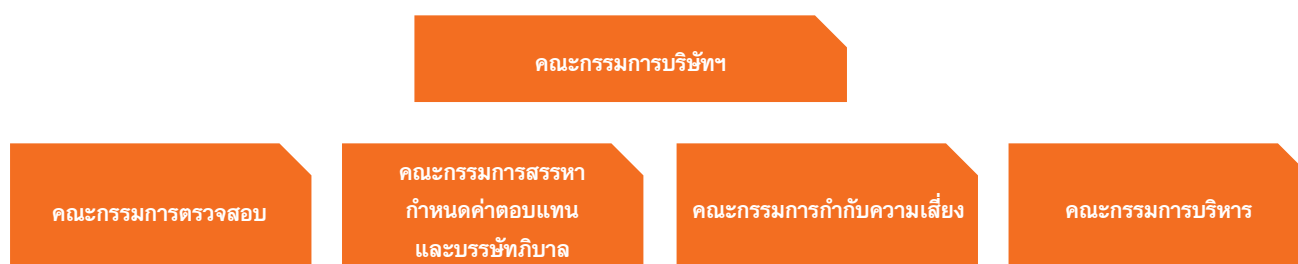
### 1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการ และทำให้บริษัทในกลุ่มธนาคารเป็นที่ยอมรับมากขึ้นจากทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาคาร รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย อีกทั้งยังสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้เป็นที่ยอมรับตามมาตรฐานสากล

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ เป็นลายลักษณ์อักษร และถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากร พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัท

ในกลุ่มธนาคารนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับลักษณะของธุรกิจ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงควบคุมและดูแลให้กลุ่มธนาคาร มีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้การดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร บรรลุตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจที่วางไว้ ตลอดจนตอบโจทย์ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ



ในปี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (เป็นกรรมการอิสระ 4 คน) โดยเป็นกรรมการที่เป็นผู้หญิง 3 คน ซึ่งกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่าน ต่างมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่ และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 13 ครั้ง

คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่อง ขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้ง

ในด้านทักษะประสบการณ์ ความสามารถ และคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร ตลอดจนมีหน้าที่กำกับดูแลให้การสรรหา และคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และมั่นใจได้ว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ ในการนี้ บริษัทฯ ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการพิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีอีกด้วย ทั้งนี้ เพื่อดำเนินการให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุวัตถุประสงค์ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### 1. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน โดยทุกคน เป็นกรรมการอิสระ มีหน้าที่ในการสอบทานรายงาน



ทางการเงิน กำกับดูแลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ โดยในรอบปี 2564 คณะกรรมการตรวจสอบ ได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง จากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระรวม 13 ครั้ง

2. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีหน้าที่หลักดังนี้

- สรรหาและคัดเลือกบุคคล เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่ง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และสอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กร
- กำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทน ที่จ่ายแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- ดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามจรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน

โดยในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 4 ครั้ง

3. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงมีกรรมการจำนวน 5 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 2 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง 1 คน โดยมีประธานเป็นกรรมการอิสระ มีหน้าที่ในการเสนอแนะนโยบายการ

บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิผลของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม โดยในปี 2564 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 12 ครั้ง

4. คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 3 คน มีหน้าที่ในการบริหารจัดการงานให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัท อนุมัติ ภายใต้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างเหมาะสม โดยในปี 2564 คณะกรรมการบริหาร ได้มีการประชุมทั้งสิ้นรวม 12 ครั้ง

โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ 2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีนั้น กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และยึดถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากการใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ และพร้อมที่จะร่วมมือ และสนับสนุนภาครัฐ และภาคเอกชนในการต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ กลุ่มธนาคารจึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้โครงการ CAC ด้วยการแสดงเจตนาสมัคร และเข้าร่วมเป็นสมาชิกในโครงการ CAC ตั้งแต่ปี 2557 และในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ได้ผ่านการรับรองการต่อต้านการทุจริต ครั้งที่ 2 โดยกลุ่มธนาคารได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาคารยึดถือปฏิบัติ

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือแจ้งคู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันด้วยการงดการให้ และรับของขวัญ ของกำนัล เพื่อแจ้งให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบถึงแนวปฏิบัติของบริษัทฯ และขอความร่วมมือในการช่วยกันส่งเสริมสนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยจัดส่งในรูปแบบของจดหมาย จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ทั้งได้เปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วงเดือนธันวาคม 2564 - 31 มกราคม 2565 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารยังได้มีการประกาศให้สาธารณชนรับทราบเรื่อง การงดให้และงดรับของขวัญและของกำนัลต่าง ๆ

(No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรมต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยโครงการ CAC ได้มอบตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองจากโครงการ CAC ให้กับบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ โดย บริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทแล้ว

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในทุกระดับของบริษัทฯ ลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาชาติ ซึ่งเป็นการยอมรับปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชัน ระเบียบการให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์ รวมทั้งระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง และไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาชาติ ทั้งนี้ มีการจัดทำแบบประเมินตนเองสำหรับพนักงานทุกคนในบริษัทฯ เพื่อเป็นการทบทวนทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์

การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน และประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ มีการดำเนินการเช่นเดียวกันเป็นประจำทุกปี

### การรับเรื่องร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแส

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาชาติได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ โดยสามารถแจ้งเป็นลายลักษณ์อักษร ผ่านทางจดหมายหรืออีเมล หรือแจ้งโดยวาจาทางโทรศัพท์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน หรือที่อีเมล [Anticorruption@thanachart.co.th](mailto:Anticorruption@thanachart.co.th) ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต และการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน โดยจะมีแผนงานติดตามจำนวนเรื่องร้องเรียนเป็นประจำทุกปี

นอกจากช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ และอีเมลข้างต้น สามารถส่งเรื่องร้องเรียนมาที่

ผู้บริหารสายงานตรวจสอบ

ที่อยู่ 444 อาคาร เอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17

ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

	2562	2563	2564
จำนวนบริษัทในกลุ่มทั้งหมด*	19	17	18
จำนวนบริษัทในกลุ่มที่เป็นสมาชิก CAC*	14	11	11
จำนวนเรื่องร้องเรียนการทุจริตคอร์รัปชัน	n.a.	n.a.	37

\* บริษัทอื่น ๆ ที่ไม่ได้เข้าร่วมการเป็นสมาชิกในโครงการ CAC เป็นบริษัทในกลุ่มที่ดำเนินธุรกิจและกำกับดูแลการปฏิบัติงานโดยหน่วยงานของบริษัทฯ

โดยสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ 2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ

## 2. การบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป จะช่วยให้กลุ่มธนาชาติรับมือกับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นอย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้งที่ อันจะนำไปสู่ความเชื่อมั่นของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งผลให้กลุ่มธนาชาติสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่กำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนในการบริหารและดูแลความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงในทุกด้าน สามารถดูรายละเอียดได้ที่ส่วนที่ 1.2 การบริหารจัดการความเสี่ยง

สำหรับความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 กลุ่มธนาชาติ ตระหนักถึงความเสี่ยงและผลกระทบอันเกิดขึ้นจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยให้ความสำคัญทั้งความปลอดภัยของพนักงานทุกบริษัทในกลุ่มธนาชาติ รวมถึงสถานะเศรษฐกิจ ความผันผวนทางการเงินการธนาคาร การให้บริการกับลูกค้าและคู่ค้าต่าง ๆ หรือผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจในทุกแง่มุม โดยสรุปภาพรวมการบริหารจัดการความเสี่ยงและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ได้ดังนี้

### 1) มาตรการดูแลรักษาความปลอดภัยของพนักงาน

- 1.1) บริษัทในกลุ่มธนาชาติ มีการกำหนดมาตรการของหน่วยงานในการเฝ้าระวัง ตรวจสอบ และติดตาม โดยปรับการทำงานเป็นรูปแบบ Hybrid Working กล่าวคือ มีการจัดสรรการทำงานสลับกับการ Work from Home ตามช่วงเวลาที่เหมาะสม ตามแต่ละหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน เพื่อลดความหนาแน่นในสถานที่ทำงาน โดยพิจารณาจากความจำเป็นของงาน ซึ่งจะต้องไม่กระทบต่อลูกค้าและบริษัทฯ
- 1.2) มีการส่งเสริม สนับสนุน และจัดหา ให้พนักงานได้รับวัคซีนป้องกันโรคโควิด 19 อย่างรวดเร็ว

- 1.3) จัดทำมาตรการควบคุมอย่างเคร่งครัด เช่น จัดประชุมผ่าน MS Teams หรือระบบการประชุมทางโทรศัพท์ (Teleconference) เท่านั้น จัดประชุมแบบ Face-to-face และหากพนักงานมีความจำเป็นต้องเข้ามาปฏิบัติงานที่ในบริษัท จะต้องดำเนินการตรวจวัดอุณหภูมิก่อนเข้าอาคาร สวมหน้ากากอนามัย ฯลฯ อย่างเคร่งครัด

### 2) มาตรการจัดการความเสี่ยงในพื้นที่สำนักงาน

- 2.1) มีการจัดตั้งจุดคัดกรองอุณหภูมิก่อนเข้าอาคารสำนักงานและการจัดจุดบริการแอลกอฮอล์กระจายอยู่ในตำแหน่งที่เหมาะสมโดยรอบสำนักงาน รวมถึงให้มีการรอบโอโซนฆ่าเชื้อโรคเป็นระยะทั่วทุกบริเวณของพื้นที่ทำงาน
- 2.2) จัดให้มีการควบคุมการเข้าออกของบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานที่หรือติดต่อกับสำนักงาน โดยจะต้องดำเนินการคัดกรองตรวจวัดอุณหภูมิ และสวมใส่หน้ากากอนามัยอย่างเคร่งครัด

### 3) มาตรการจัดการความเสี่ยงทางธุรกิจต่าง ๆ

- 3.1) ในธุรกิจการให้สินเชื่อ บริษัทมีความระมัดระวังพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าอย่างรัดกุมรอบคอบตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน โดยได้ประเมินสถานการณ์และผลกระทบทางเศรษฐกิจอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง เพื่อใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาให้สินเชื่อแก่ลูกค้า
- 3.2) มีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจจากการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยการพักชำระหนี้ การขยายระยะเวลาผ่อนชำระ และการรีไฟแนนซ์ ตามความจำเป็นและความเหมาะสมของลูกค้าแต่ละราย เพื่อช่วยเหลือและป้องกันลูกหนี้กลุ่มดังกล่าวไม่ให้เป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพในอนาคต
- 3.3) ผู้บริหารระดับสูงของทุกบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้มีการประชุมหารือกันอย่างสม่ำเสมอเพื่อประเมินและทบทวนแผนงานต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอย่างต่อเนื่อง

### 3. ผลตอบแทนผู้ถือหุ้นและผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจลงทุนและเป็นบริษัทแม่ (Holding Company) ของกลุ่มธนาคาร ที่ดำเนินธุรกิจทางการเงินที่หลากหลาย ประกอบด้วยธุรกิจเช่าซื้อและสินเชื่อ ธุรกิจประกันภัย/ประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน และธุรกิจการลงทุน อีกทั้งบริษัทฯ ยังถือหุ้นธนาคารทหารไทยธนชาต และ บมจ. เอ็มบีเค ในสัดส่วนที่มีส่วนร่วมในการดำเนินธุรกิจ ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นที่มีต่อบริษัทฯ บริษัทฯ จึงได้มีการจ่ายเงินปันผลเพื่อเป็นผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้นมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2545 โดยบริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลด้วยการพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว จึงเห็นได้ว่า บริษัทฯ มีการรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้นมาอย่างสม่ำเสมอ แต่อย่างไรก็ตาม ในปี 2564 ธุรกิจต่าง ๆ ยังคงได้รับผลกระทบจากการระบาดของโรคโควิด 19 โดยเฉพาะอย่างยิ่งธุรกิจ

ธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว ซึ่งบริษัทฯ มีเงินลงทุนหลักอยู่ในธุรกิจดังกล่าว จึงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะได้รับผลกระทบตามมา อีกทั้งในปี 2563 บริษัทฯ มีกำไรจากการขายเงินลงทุนใน บจ. อายโนะโมะโตะ ซึ่งเป็นกำไรที่เกิดขึ้นครั้งเดียว ส่งผลให้ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารในปี 2564 ปรับตัวลดลงจากปีก่อน แต่อย่างไรก็ตาม ธุรกิจอื่น ๆ ที่บริษัทฯ ลงทุนยังมีผลการดำเนินงานเป็นที่น่าพอใจ ซึ่งเป็นผลสำเร็จของการดำเนินกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องไปตามกลยุทธ์การเติบโตของบริษัทฯ โดยเสริมสร้างความเข้มแข็งด้านฐานะการเงินให้กับบริษัทย่อยต่าง ๆ และสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทย่อยให้มีฐานะการเงินที่มั่นคง รวมทั้งจะมีการพิจารณาเพิ่มการลงทุนใหม่ ๆ และการประกอบธุรกิจที่มีความเชี่ยวชาญในเชิงรุกมากยิ่งขึ้น ตลอดจนขยายเครือข่ายธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสมให้กับท่านผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยมีรายละเอียดการจ่ายเงินปันผลตามตาราง

#### ตารางแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินปันผล

ผลการดำเนินงาน	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563	ปี 2564
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ล้านบาท)	7,001	7,839	10,807	6,669	5,287
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินรวม) (บาท)	6.01	6.74	9.43	6.26	5.04
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท) สำหรับผลการดำเนินงานของปี	2.20	2.60	7.00	3.00	3.00
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	37	38	73	47	60

- หมายเหตุ** 1) ในปี 2562 บริษัทฯ มีกำไรจากการขายธนาคารธนชาต ให้กับธนาคารทหารไทย เพื่อให้เกิดการควบรวมกันระหว่าง 2 ธนาคาร และ บริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษในอัตรา 4.00 บาทต่อหุ้น และจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานปกติในอัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น
- 2) คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติให้เสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลในอัตรา 3.00 บาทต่อหุ้น โดยบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2564 ในอัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น ไปแล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2564

#### 4. การส่งเสริมนวัตกรรมทางการเงิน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอซึ่งครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิด มุมมองในการออกแบบ การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ การวิจัยและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

#### การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตอบสนองความต้องการในชีวิตยุคดิจิทัล มีการปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการอย่างทันเหตุการณ์ เพื่อช่วยให้กลุ่มลูกค้ารับมือกับสถานการณ์ต่าง ๆ ของภาวะเศรษฐกิจได้อย่างทันท่วงที เช่น สินค้าและบริการด้านประกันภัย ที่กลุ่มลูกค้ามีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้ชีวิตในยุคนิวโนมอล

ที่เกิดขึ้นหลังสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ตั้งแต่ต้นปี 2563 รูปแบบชีวิตของผู้คนส่วนใหญ่ต้องถูกจำกัดการใช้ชีวิตให้ทำงานจากที่บ้าน หรือ Work from Home การเดินทางจะต้องปฏิบัติตามได้เงื่อนไขและมาตรการทางสาธารณสุขเมื่ออยู่ในที่ชุมชนทำให้การใช้รถมีความจำเป็นน้อยลง ค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันต้องมีการวางแผนมากขึ้น ขณะเดียวกันก็มีผู้ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โรคระบาดซึ่งส่งผลในด้านค่าครองชีพของผู้คนในสังคมที่เปลี่ยนไปจากเดิม ดังนั้นเพื่อช่วยลูกค้ารับมือกับภาวะเศรษฐกิจในช่วงสถานการณ์แพร่ระบาดของโรคโควิด 19 กลุ่มธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์โดยเน้นการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่เป็นรูปแบบ On Demand เพื่อช่วยเพิ่มทางเลือกตามความพร้อมด้านการเงินให้สามารถแบ่งเบาความกังวลใจ และเป็นอีกหนึ่งตัวช่วยในการลดรายจ่ายให้กับผู้ได้รับผลกระทบ เป็นต้น

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคาร ยังนำสื่อหรือแพลตฟอร์มต่าง ๆ ที่เป็นนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามาเชื่อมกับทุกมิติของการให้บริการ เช่น การให้บริการผ่าน Line Official Account เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว อีกทั้งยังช่วยสร้างความสัมพันธ์ให้รู้สึกเข้าถึงง่ายด้วยแพลตฟอร์มที่ลูกค้าคุ้นเคยและใช้อยู่ในชีวิตประจำวัน หรือ นวัตกรรมรูปแบบใหม่ ๆ จากการสร้างแอปพลิเคชันขึ้นมารองรับบริการ เช่น แอปพลิเคชัน Thanachart Think Trade ของ บล. ธนาคาร ที่ตอบโจทย์ความต้องการของผู้ลงทุนและครอบคลุมทุกเครื่องมือทางการลงทุน เป็นต้น

#### ตัวอย่างนวัตกรรมและบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

ผลิตภัณฑ์/บริการ	รายละเอียดของนวัตกรรมทางการเงิน	ผลการดำเนินงาน
การพัฒนาระบบบริการบน LINE Official Account “ธนาคารประกันภัย”	ใช้ระบบงานบริการด้านประกันภัยภายใต้แนวคิด “ง่าย สะดวก รวดเร็ว” โดยนำแพลตฟอร์มที่ลูกค้าคุ้นเคยมาใช้เชื่อมต่อทุกบริการของธนาคารประกันภัย เช่น บริการแจ้งเคลมประกันผ่านไลน์ ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ ค้นหาอู่ศูนย์ซ่อม และโรงพยาบาลในเครือ และบริการช่วยเหลือต่าง ๆ อย่างทันท่วงที รวมถึงใช้เผยแพร่ประชาสัมพันธ์ข้อเสนอสถิติพิเศษต่าง ๆ เป็นต้น	ปัจจุบัน LINE Official ธนาคารประกันภัย มีจำนวนสมาชิก 3,447,073 คน และ Active กับระบบมากถึง 1,382,052 คน โดยในกลุ่มนี้เป็นลูกค้าของธนาคารประกันภัยที่ใช้ Function ต่าง ๆ บนไลน์แพลตฟอร์ม ถึงร้อยละ 20 ซึ่งเพิ่มขึ้นแบบก้าวกระโดด จากปี 2561 ที่มีผู้ใช้บริการด้านการตลาดและผลิตภัณฑ์ผ่านแพลตฟอร์มนี้ เพียงร้อยละ 1 เท่านั้น



### การให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม

กลุ่มธนาคาร ให้ความสำคัญกับการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยดำเนินงานภายใต้แนวคิดที่จะแสดงให้ลูกค้าได้เกิดความเชื่อมั่นในระบบการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่มีความชัดเจน ครบถ้วน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าในทุกกลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของเรา ให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่เหมาะสม เพื่อสร้างความเข้าใจที่ถูกต้อง และสามารถนำไปใช้เป็นองค์ประกอบในการตัดสินใจได้อย่างสะดวกและได้รับความเป็นธรรมทั้งด้านราคาและเงื่อนไขของบริการหรือผลิตภัณฑ์นั้น ๆ ทั้งนี้บริษัทในกลุ่มธนาคาร ยังมีการกำหนดมาตรการในรูปแบบของหลักเกณฑ์ข้อปฏิบัติของพนักงานต่อลูกค้า เช่น ในฐานะนายหน้าหรือตัวแทนของลูกค้าที่จะต้องรักษาผลประโยชน์อย่างสูงสุด โดยไม่บิดเบือนข้อมูลความเสี่ยงหรือโอกาสได้เสียทางธุรกิจต่าง ๆ แก่ลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรอบด้านและเกิดความเป็นธรรมกับลูกค้า ทั้งนี้ได้มีการกำหนดบทลงโทษกับพนักงานอย่างเหมาะสมหากได้รับการร้องเรียนและพบการกระทำผิดจริงตามกฎหมายที่กำหนดไว้

### การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนทั่วไป

บริษัทในกลุ่มธนาคาร เล็งเห็นความสำคัญของข้อเสนอแนะ และข้อร้องเรียนจากกลุ่มลูกค้า เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการนำมาแก้ไข ปรับปรุง และพัฒนา สร้างมาตรฐานสินค้าและบริการที่สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าอย่างสูงสุด โดยได้มีกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียน จากลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสีย กรณีพบเห็น หรือได้รับผลกระทบจากการกระทำของกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัท ผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้งทางเว็บไซต์ โทรศัพท์ จดหมาย อีเมล และ LINE Official Account โดยหลังจากได้รับการแจ้งข้อมูล เบาะแส และข้อร้องเรียนในประเด็นต่าง ๆ แต่ละบริษัทได้ดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริง แก้ไขปัญหา กำหนดมาตรการป้องกันการเกิดเหตุการณ์ซ้ำ และรายงานต่อคณะกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ การดำเนินการพิจารณาและแก้ไขปัญหาเกี่ยวกับข้อร้องเรียนต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาเพื่อดำเนินการโดยเร็วที่สุด โดยส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะนำข้อร้องเรียนดังกล่าวมาใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการพิจารณาเพื่อดำเนินการและหาข้อยุติด้วยความยุติธรรมและยึดหลักความเสมอภาคเป็นสำคัญ และเมื่อมีข้อยุติเกี่ยวกับข้อร้องเรียน ส่วนกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะรายงานผลการตรวจสอบดังกล่าว เสนอกรรมการผู้จัดการ โดยผ่านผู้บริหารฝ่ายหรือสาขาส่งกลับคืนนั้น ๆ และจัดทำหนังสือแจ้งผลการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนดังกล่าวให้ลูกค้าทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่มิชข้อยุติ

### 5. ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล

กลุ่มธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญของการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า บุคลากร และบริษัทที่เป็นความลับ เนื่องจากการนำข้อมูลไปใช้หรือเปิดเผยโดยไม่ถูกต้องหรือไม่ได้รับความยินยอมจากเจ้าของข้อมูลอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าของข้อมูลและบริษัทฯ ทั้งในเรื่องความน่าเชื่อถือ ความปลอดภัยของตนเองและของส่วนรวม ดังนั้น เพื่อเป็นการป้องกันมิให้มีการละเมิดสิทธิในข้อมูล กลุ่มธนาคารจึงได้กำหนดนโยบายความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ มาตรการในการเก็บรักษาข้อมูลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด ซึ่งระบุอยู่ในคู่มือจริยบรรณ โดยไม่ให้มีการเปิดเผยข้อมูลหรือความลับของลูกค้า เว้นแต่กฎหมายกำหนดให้ต้องเปิดเผย หรือได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากลูกค้า และไม่นำข้อมูลของลูกค้าไปแสวงหาประโยชน์ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคาร ได้มีการเตรียมการเพื่อให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการเกี่ยวกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล ทั้งในส่วนของลูกค้า ผู้ทำธุรกรรมกับบริษัทฯ รวมถึงบุคลากรในองค์กร เพื่อให้มีการปฏิบัติได้ครบถ้วน เมื่อ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล มีผลใช้บังคับ

### มิติด้านสังคม

กลุ่มธนาคาร ได้จัดให้มีนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวกับการจัดการด้านสังคมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนตามหลักสากล ในการดำเนินธุรกิจทุกกิจกรรมตลอดห่วงโซ่อุปทาน และเพื่อสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มธนาคาร มีความมุ่งมั่นที่จัดการเรื่องดังกล่าว โดยมีการดำเนินการในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงานอย่างเป็นธรรม การกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อลูกค้าเพื่อให้ลูกค้าได้รับข้อมูลที่ครบถ้วน ได้รับการบริการที่ตรงตามความต้องการ ไม่เกิดการละเมิดสิทธิของลูกค้า การกำหนดเกณฑ์ในกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจนและเป็นธรรมสำหรับคู่ค้า รวมไปถึงการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

### 6. การเคารพสิทธิมนุษยชนและความหลากหลาย

กลุ่มธนาคาร ถือหลักการสำคัญที่จะเคารพสิทธิมนุษยชนและจะปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียโดยคำนึงถึงความเสมอภาคเท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติด้วยเหตุแห่งความเหมือนหรือความแตกต่างของเพศ สีดวง เชื้อชาติ ศาสนา เผ่าพันธุ์ ภาษา วัฒนธรรม ความเห็นต่าง สถานะทางสังคม หรือสถานะอื่นใด รวมทั้งจะไม่สนับสนุนและต่อต้านการกระทำที่เป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งทางตรง

และทางอ้อม โดยจะมีแนวทางจัดให้มีนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน และมีการทบทวนนโยบายสิทธิมนุษยชนเป็นประจำทุกปี รวมถึง มีการประเมินความเสี่ยงและผลกระทบด้านสิทธิมนุษยชน ซึ่งจะมีการพิจารณาตามหลักการชี้แนะว่าด้วยธุรกิจและสิทธิมนุษยชน แห่งสหประชาชาติ (UN Guiding Principles on Business and Human Rights) มาเป็นแนวทางในการบริหารจัดการประเด็นด้าน สิทธิมนุษยชนที่อาจเกิดขึ้นตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทานอย่างเหมาะสม ต่อการดำเนินการของกลุ่มธนาชาติ เพื่อให้แน่ใจว่า ทุกขั้นตอน ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ รวมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทุกกลุ่มตลอดห่วงโซ่อุปทานจะไม่มีผลกระทบใดๆ ที่เป็นการละเมิด สิทธิมนุษยชน

## 7. การปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม

กลุ่มธนาชาติ มีการดำเนินการที่เกี่ยวข้องในประเด็นการปฏิบัติ ต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม โดยมีมาตรฐานการ ปฏิบัติดังนี้

1. ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างมีมาตรฐาน เป็นไป ตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบ ที่ชัดเจน รวมทั้งมีการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน
2. ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือ ลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุ มาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนด มาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทาง เพศไว้อย่างชัดเจน
3. เพื่อสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเอง กลุ่มธนาชาติจึงได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานใน ตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดย ให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่าเทียมกับพนักงานปกติ นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา โดยกลุ่มธนาชาติได้ร่วมกับ สมาคมธนาชาติไทย สภาภาคชาติไทย มูลนิธินวัตกรรม ทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการ อย่างต่อเนื่อง ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการ ไปปฏิบัติงานที่สภาภาคชาติไทย และงานรณรงค์ความ ปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ
4. สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนาชาติหรือผู้พิการที่มา ติดต่องานกับกลุ่มธนาชาติ ได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่อง อาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่าง เหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับผู้พิการ และทางลาด สำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น

5. มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษ ทางวินัย โดยมีการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อ สืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่าง รอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ซึ่งมีผู้ทรง คุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการ พิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด นอกจากนี้ยังมี กระบวนการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ ผลการตัดสิน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณา ลงโทษมากยิ่งขึ้น
6. เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของ กลุ่มธนาชาติเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ ทางกำหนด ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดทำระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อใช้ปฏิบัติต่อผู้มี ส่วนได้เสีย เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า เป็นต้น ในการปฏิบัติตามข้อกำหนด แนวทาง และขั้นตอนการ ปฏิบัติงาน ตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต
7. ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจาระหว่างองค์กรกับ ผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบ กิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง เพื่อให้มีการนำข้อเสนอนะ ที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่าง พนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงาน ทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้ อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

## การดูแลสุขภาพพนักงาน

กลุ่มธนาชาติ ตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพ แข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะ สุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กร มีประสิทธิภาพ กลุ่มธนาชาติจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้าน ส่งเสริมการดูแลสุขภาพสุขภาพพนักงาน โดยมีมาตรการป้องกัน เพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึง มาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้าน ต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการ รักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี เพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการ ตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภท

ต่าง ๆ เช่น โรคมะเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย

- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในการเจ็บป่วย รวมถึงได้รับการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาล รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น
- แนวทางและมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยประสานงานกับหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนเพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนาคารได้รับการฉีดวัคซีนเพื่อป้องกันโรคโควิด 19 รวมถึงประชาสัมพันธ์ให้พนักงานได้ตระหนักรู้และป้องกันระมัดระวัง ดูแลสุขภาพของตนเองและผู้ใกล้ชิดในครอบครัว รวมถึงกำหนดมาตรการในการปฏิบัติตนในกรณีเกี่ยวข้องกับผู้ป่วยโรคโควิด 19 อีกทั้งการดูแลด้านความปลอดภัยต่อการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภายในสำนักงาน

### การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนด แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมายบัญญัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้น เพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนัก เผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรม และการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บ ให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบาย ตลอดจนควบคุมกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ และเนื่องจากในปีที่ผ่านมาทั่วโลกได้เผชิญกับสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 กลุ่มธนาคารได้ตระหนักถึงสุขอนามัยของพนักงาน ลูกค้า ผู้มาติดต่อ รวมถึงเพื่อความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงานและการดำเนินธุรกิจ

อย่างต่อเนื่อง จึงได้มีการกำหนดมาตรการและขอความร่วมมือให้พนักงานปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด รวมถึงกำหนดแนวทางให้พนักงานปฏิบัติงาน Work from Home เพื่อลดการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และยังเป็นการให้ความร่วมมือกับภาครัฐนอกเหนือจากการกำหนดเป็นนโยบายในด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และมาตรฐานเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานตามที่ทางราชการกำหนด
2. บริหารจัดการ ดูแลสถานประกอบกิจการ และพนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงานมิให้พนักงานได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย จิตใจ และสุขภาพอนามัย
3. ดำเนินการควบคุม กำกับและดูแลการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้เป็นไปตามขอบเขตระบบบริหารจัดการความปลอดภัย
4. จัดให้มีข้อบังคับ และคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานไว้ที่สถานประกอบกิจการ
5. สนับสนุนและส่งเสริมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงทรัพยากรบุคคล งบประมาณค่าใช้จ่ายให้เพียงพอและเหมาะสม
6. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบกิจการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดี ถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงานและสุขภาพที่ดีของพนักงาน
7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน
8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร

### การพัฒนาบุคลากร

บนพื้นฐานความเชื่อว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร กลุ่มธนาคารจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและเป็นระบบ ทั้งการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์ในการทำงานจริง (On-the-job Experience) การสอนงานโดยผู้บังคับบัญชาซึ่งเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา

เช่น การสอนงาน (Coaching) และการให้คำปรึกษา (Mentoring) เป็นต้น รวมถึงการฝึกอบรม (Training) ให้บุคลากรได้เรียนรู้ความรู้ด้านสายวิชาชีพที่เกี่ยวข้องในหน้าที่ที่รับผิดชอบตามสายงานที่สังกัด

### แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนาชาติจะเริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ทั้งนี้ ในปี 2564 กลุ่มธนาชาติพัฒนาบุคลากรในทุกระดับอย่างรอบด้าน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นเพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพในสายงานที่ทำอยู่ รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานได้เลือกเรียนเรื่องที่สนใจ ซึ่งการพัฒนาทั้งหมดนี้จะทำให้พนักงานมีความพร้อมที่จะเติบโตในอนาคตและก้าวทันยุคดิจิทัลได้อย่างแท้จริง โดยการพัฒนาบุคลากรดังกล่าว มีหลักสูตรต่าง ๆ ที่เป็นการฝึกอบรมในรูปแบบผสมผสานระหว่างการเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์หรือผ่านทางอินเทอร์เน็ต และผ่านระบบอินทราเน็ตภายในองค์กร การเรียนรู้ใน Classroom การทำ Workshop การทำ Group Discussion เพื่อสร้างบุคลากรขององค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุดในด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงาน (Corporate Training) เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพพนักงานสู่ความเป็นเลิศ (People Excellence) ซึ่งครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน อันประกอบไปด้วย 1. เก่งคิด (Thinking Skill) 2. เก่งคน (People Management) 3. เก่งงาน (Performance Management) และ 4. เก่งสื่อสาร (Communication Skill)
2. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะของพนักงานตามตำแหน่งงาน (Functional Training) เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า ภายใต้แนวคิด Customer Centricity เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับ

ความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางการอย่างถูกต้องและโปร่งใส โดยประกอบด้วย

- 2.1 การฝึกอบรมหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ (Product Knowledge) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจ ในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ขององค์กรที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง
- 2.2 การฝึกอบรมหลักสูตร Branch Academy เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงานให้กับเจ้าหน้าที่สาขาในทุกระดับ เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษา และนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Customer Solutions) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ
- 2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้า เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบการสั่งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจ แก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะการคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา
- 2.4 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ เช่น หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ นายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Link) เป็นต้น
- 2.5 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงาน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีกระบวนการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล



หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยร่วมมือกับภาครัฐบาล เพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

3. **การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership)** ผู้บริหารถือเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มอนาคตจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และบริหารทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น หลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะในการคิดและตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Influencing Skill) และทักษะการสอนงาน (Coaching Skill) หลักสูตรด้าน Leadership ซึ่งมีการเรียนรู้ผ่าน Application Platform ร่วมกับการทำ Workshop และ Group Discussion ด้วย รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

4. **การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning Organization)** เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของโลกในยุคปัจจุบัน โดยมุ่งหวังให้มีการเรียนรู้แบบผสมผสาน เพื่อตอบโจทย์การพัฒนาบุคลากรให้พร้อมต่อการดำเนินธุรกิจและให้บริการลูกค้าด้วยวิธีการเรียนรู้ เช่น

- 4.1 การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมถึงถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- 4.2 การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญห โดยมีส่วนเกี่ยวข้องเป็นพี่เลี้ยงให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร
- 4.3 การเรียนรู้ผ่านระบบออนไลน์ ทางอินเทอร์เน็ต หรือผ่านระบบอินทราเน็ตภายใน โดยในปี 2564 ได้จัดเตรียมหลักสูตรเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลาอบรม เพื่อเพิ่มศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้ ซึ่งมีจำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม
- 4.4 การจัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมในการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ขององค์กร ความรู้ด้านกฎเกณฑ์จากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน และองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

นอกจากนี้จากองค์ประกอบข้างต้น กลุ่มอนาคตมีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานใหม่ โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทางกลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มอนาคต สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษาบุคลากรใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป



## สวัสดิการ

กลุ่มธนาคารมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

สวัสดิการ	ประเภทพนักงาน		
	พนักงานประจำ	พนักงานสัญญาจ้าง	ลูกจ้างชั่วคราว
เงินเดือน	✓	✓	✓
ค่าล่วงเวลา	✓	✓	✓
ฝึกอบรม/พัฒนาพนักงาน/ทุนพนักงาน	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือเพื่อจัดงานศพ	✓	✓**	✗
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	✓	✓**	✗
ค่ารักษาพยาบาล	✓	✓**	✗
ค่าเช่าบ้าน	✓	✓**	✗
เงินกู้สวัสดิการพนักงาน	✓	✓**	✗
เบี้ยเลี้ยงภัย	✓	✓	✓
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✓**	✗
เครื่องแบบพนักงาน	✓*	✓*	✗

- หมายเหตุ** 1) พนักงานประจำ คือ พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มธนาคาร
- 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มธนาคารทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
- 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
- 4) \* เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
- 5) \*\* เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ

## การประเมินผลการปฏิบัติงานและค่าตอบแทนพนักงาน

กลุ่มธนาคารมีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน โปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ซึ่งจัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ในการประเมินทุกหน่วยงาน จะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละหน่วยงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กรให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละหน่วยงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

## 8. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับกิจการที่ดี โดยยึดหลักจริยธรรม ควบคู่ไปกับการมีสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตลอดจนสังคมในวงกว้าง เพื่อให้เกิดการพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ตัวอย่างโครงการทางสังคมของกลุ่มธนาคารในปี พ.ศ. 2564

ชื่อโครงการ	โครงการ “มอบเงินสนับสนุนมูลนิธิรามาธิบดีในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี”
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	กลุ่มธนาคาร และพันธมิตร
วัตถุประสงค์โครงการ	มุ่งเน้นพัฒนาสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ เพื่อสังคม สนับสนุนเงินเพื่อสมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ และอุปกรณ์ทางการแพทย์
รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	สนับสนุนเงิน จำนวน 5,870,000 บาท เพื่อสมทบทุนจัดซื้อเครื่องมือแพทย์ และอุปกรณ์ทางการแพทย์ในการส่งเสริมการรักษาพยาบาลให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดแก่ผู้ป่วยในสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี มหาวิทยาลัยมหิดล
ชื่อโครงการ	สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพเยาวชนผ่าน “Saturday School”
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	ส่งเสริมเยาวชนให้มีความรู้ความสามารถที่หลากหลาย และใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์
รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงดำเนินการ</li> <li>• ผู้รับผิดชอบ</li> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	เดือนมกราคม - ธันวาคม 2564 ฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร สนับสนุนเงินจำนวน 200,000 บาท ให้กับโครงการ “Saturday School” ซึ่งเป็นโครงการพัฒนาศักยภาพเยาวชนตามชุมชนผ่านกิจกรรมการเรียนรู้ต่าง ๆ
ผลสำเร็จของโครงการ <div data-bbox="416 1373 730 1805">   </div>	เยาวชนที่เข้าร่วมกิจกรรมมีความเชื่อมั่นในตัวเองและทักษะการแก้ไขปัญหาเพิ่มขึ้น หลังการเข้าร่วมกิจกรรมร้อยละ 56 (จากการประเมินของครูอาสา)

ชื่อโครงการ	สนับสนุนอุปกรณ์และความพร้อมทางการศึกษา
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	เพื่อให้นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์มีอุปกรณ์และความพร้อมทางการศึกษามากยิ่งขึ้น
<b>รายละเอียดโครงการ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงดำเนินการ</li> <li>• ผู้รับผิดชอบ</li> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	เดือนมกราคม - ธันวาคม 2564 ฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร สนับสนุนเงินเพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทางการศึกษาให้กับสถานศึกษาและนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์
<b>ผลสำเร็จของโครงการ</b> 	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) สนับสนุนการจัดซื้อหนังสือชุด “เรียนรู้ รักโลก” ให้กับโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 100 ชุด เป็นเงินจำนวน 45,000 บาท</li> <li>2) สนับสนุนทุนการศึกษา วัสดุ และอุปกรณ์ครุภัณฑ์ ให้กับศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านหลังอำมย์ จังหวัดนครศรีธรรมราช เป็นเงินจำนวน 90,000 บาท</li> <li>3) สนับสนุนการจัดซื้อชุดนักเรียนให้กับนักเรียนโรงเรียนสอนคนตาบอด มกุฎคีรีวัน (เขาใหญ่) จำนวน 50 คน เป็นเงินจำนวน 36,400 บาท</li> </ol>
ชื่อโครงการ	สนับสนุนการรักษาพยาบาลของประชาชน
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	เพื่อให้สถานพยาบาลมีเครื่องมือทางการแพทย์ที่เพียงพอต่อการรักษาผู้ป่วย
<b>รายละเอียดโครงการ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงดำเนินการ</li> <li>• ผู้รับผิดชอบ</li> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	เดือนมกราคม - ธันวาคม 2564 ฝ่ายสำนักกรรมการและธุรการองค์กร สนับสนุนเงินเพื่อจัดซื้อเครื่องมือและครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้กับสถานพยาบาลต่าง ๆ
<b>ผลสำเร็จของโครงการ</b> 	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) สนับสนุนการจัดซื้อเครื่องมือช่วยใส่ท่อช่วยหายใจแบบวีดีทัศน์ให้กับโรงพยาบาลผู้สูงอายุบางขุนเทียน เป็นเงินจำนวน 158,000 บาท</li> <li>2) สนับสนุนการทำฉากันลื้อระหว่างเตียงผู้ป่วยให้กับโรงพยาบาลพุทธโสธร เป็นเงินจำนวน 36,000 บาท</li> </ol>

ชื่อโครงการ	โครงการ “พลังชุมชน สร้างถนนปลอดภัย”
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	สร้างความปลอดภัยในชุมชน เพื่อลดอุบัติเหตุทางถนนสายรอง
รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	<div data-bbox="403 439 716 651"> </div> <div data-bbox="403 656 716 869"> </div> <p>เป็นความร่วมมือกับศูนย์อำนวยการความปลอดภัยทางถนน (ศปถ.) ที่มีภาคีเครือข่ายต่าง ๆ ร่วมสนับสนุน ในรูปแบบการสร้างกระบวนการแก้ไขทั้งทางด้านกายภาพและพฤติกรรมทางสังคม พร้อมส่งเสริมกลไกการบริหารจัดการให้คนในชุมชนได้มีส่วนร่วมพัฒนาแก้ไขปัญหาจุดเสี่ยงของตนควบคู่ไปกับการสร้างองค์ความรู้ทางวิชาการ โดยมีงบประมาณการสนับสนุนลงพื้นที่แก้ไขปัญหาดูแลความปลอดภัยทางถนนปีละ 10 ชุมชน ชุมชนละไม่เกิน 200,000 บาท รวมเป็นเงิน 2,000,000 บาท</p>
ชื่อโครงการ	โครงการ “มอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนกายอุปกรณ์สิรินธร คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล” สถาบันสร้างนักกายอุปกรณ์ ผู้ฟื้นฟูสมรรถภาพและคืนชีวิตให้แก่ผู้พิการ
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	เป็นโครงการที่มุ่งเน้นการช่วยเหลือสังคม ในกลุ่มเยาวชน สนับสนุนทุนการศึกษา
รายละเอียดโครงการ <ul style="list-style-type: none"> <li>• ช่วงดำเนินการ</li> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	<p>ดำเนินการต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2556 – ปัจจุบัน</p> <p>สนับสนุนทุนการศึกษา จำนวน 4 ทุน ทุนละ 25,000 บาท รวมปีละ 100,000 บาท ให้กับนักศึกษาที่มีการเรียนดี ความประพฤติดี และขาดแคลนทุนทรัพย์ เพื่อร่วมกันพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ที่สำคัญของชาติ ที่มีบทบาทสำคัญในการให้ความช่วยเหลือผู้ที่สูญเสียอวัยวะ มีความพิการหรือบกพร่องทางร่างกาย ด้วยการทำการกายอุปกรณ์เสริมกายอุปกรณ์เทียมต่าง ๆ เช่น แขนเทียม ขาเทียม ให้สามารถกลับมาดำเนินชีวิตประจำวันได้เหมือนคนปกติทั่วไป</p>





ชื่อโครงการ	โครงการ “สมทบทุนจัดซื้อวัสดุและครุภัณฑ์ให้กับโรงเรียนและศูนย์การศึกษาตำรวจตระเวนชายแดน ผ่านมูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย”
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
วัตถุประสงค์โครงการ	จัดหาวัสดุ อุปกรณ์ทางการศึกษา
รายละเอียดโครงการ	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	<p>สมทบทุนจัดซื้อวัสดุและครุภัณฑ์ให้กับโรงเรียนและศูนย์การศึกษาตำรวจตระเวนชายแดน จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 3 แห่ง โดย บล. ธนาชาติ บริจาคให้โรงเรียนละ 20,000 บาท รวมทั้งสิ้น 60,000 บาท ได้แก่</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านเขาวัง ตำบลหินตก อำเภออ่อนพิบูลย์</li> <li>2) ศูนย์การศึกษาตำรวจตระเวนชายแดนบ้านห้วยตง ตำบลกรุงชิง อำเภอนบพิตำ</li> <li>3) ศูนย์การศึกษาตำรวจตระเวนชายแดนบ้านหลังอำมย์ ตำบลวังอ่าง อำเภอชะอวด</li> </ol>

### มิติด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายในการดำเนินการตามแนวปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับด้านสิ่งแวดล้อม ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม เพื่อสะท้อนให้เห็นว่ากลุ่มธนาชาติมีความมุ่งมั่นที่จะลดผลกระทบเชิงลบต่อสิ่งแวดล้อม จึงกำหนดให้มีการดำเนินการด้านการจัดการพลังงาน การจัดการน้ำ การจัดการขยะ ของเสีย และมลพิษ รวมไปถึงการจัดการก๊าซเรือนกระจก โดยส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่ปลูกฝังจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งยังดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

### 9. การส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสังแวดล้อม

กลุ่มธนาชาติ เล็งเห็นปัญหาขาดแคลนพลังงาน ที่ประชาชนทั่วไปอาจเห็นเป็นเรื่องไกลตัว แต่จากแนวโน้มการใช้พลังงานที่เพิ่มขึ้นทุกปีตามการเติบโตของอุตสาหกรรม เศรษฐกิจ และจำนวนประชากร ก็มีความเป็นไปได้ที่ภาวะของการขาดแคลนพลังงานอาจจะใกล้เข้ามามากกว่าที่คิด และในขณะที่ความต้องการใช้พลังงานของประเทศยังเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง ก็ยิ่งทำให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ปัญหาภาวะโลกร้อนทวีความรุนแรงขึ้น เกิดมลพิษต่าง ๆ รวมถึงภัยธรรมชาติและภัยจากโรคระบาดที่กำลังส่งผลให้วิถีการใช้ชีวิตเริ่มมีคุณภาพน้อยลง ปัญหาเหล่านี้หลายภาคส่วนได้ร่วมกันแสวงหามาตรการและวิธีดำเนินการ เพื่อบรรเทาผลกระทบอย่างจริงจัง และเพื่อให้มีพลังงานใช้ในอนาคตและมีสิ่งแวดล้อมที่ดีอย่างยั่งยืน

ในฐานะกลุ่มบริษัทที่มีส่วนผลักดันการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ มีความตระหนักในบทบาทขององค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากร พลังงานและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยนับตั้งแต่เริ่มกิจการจนถึงปัจจุบัน กลุ่มธนาชาติ ได้ขยายการดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม กำหนดนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการอนุรักษ์พลังงานทั้งภายในอาคารสำนักงานอย่างจริงจังและเป็นรูปธรรม บูรณาการระบบการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและพลังงานให้เป็นหนึ่งในหน้าที่การปฏิบัติงาน และกำหนดแนวทางให้พนักงานมีส่วนร่วมโดยเชื่อว่าความร่วมมือของบุคคลที่ขยายขึ้นในระดับองค์กรจะส่งผลในเชิงบวกของการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมระดับประเทศอย่างแน่นอน

ตัวอย่างโครงการด้านสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนาคารในปี 2564

ชื่อโครงการ	ส่งเสริมการมีส่วนร่วมต่อการรักษาสีเขียว
บริษัทผู้ดำเนินโครงการ	กลุ่มธนาคาร
วัตถุประสงค์โครงการ	เพื่อลดและควบคุมผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทต่อสิ่งแวดล้อม
รายละเอียดโครงการ	
<ul style="list-style-type: none"> <li>ช่วงดำเนินการ</li> <li>ผู้รับผิดชอบ</li> <li>วิธีการดำเนินงาน</li> </ul>	<p>เดือนมกราคม - ธันวาคม 2564</p> <p>บริษัทในกลุ่มธนาคาร</p> <p><u>ด้านการใช้ไฟฟ้า</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>จัดซื้ออุปกรณ์ไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน เพื่อทดแทนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ชำรุดเสียหาย</li> <li>รณรงค์การใช้ไฟฟ้าเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน</li> <li>กำหนดพนักงานผู้รับผิดชอบดูแลการใช้อุปกรณ์ไฟฟ้าโดยตรง</li> <li>บำรุงรักษาและตรวจสอบการทำงานของอุปกรณ์ไฟฟ้าเป็นประจำ</li> <li>ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดไฟฟ้าและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul> <p><u>ด้านการใช้น้ำ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รณรงค์การใช้น้ำเท่าที่จำเป็น และปิดอุปกรณ์หลังการใช้งาน</li> <li>รณรงค์การห้ามทิ้งเศษอาหาร กระดาษชำระ หรือสิ่งอื่นใดลงในโถชักโครก</li> <li>ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดน้ำและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul> <p><u>ด้านการใช้กระดาษ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>รณรงค์การนำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ซ้ำ</li> <li>เลือกใช้เครื่องพิมพ์เอกสาร และเครื่องถ่ายเอกสาร ที่มีระบบการพิมพ์ 2 หน้า</li> <li>พัฒนาระบบงานโดยมุ่งเน้นการทำธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์</li> <li>ประชาสัมพันธ์ให้ความรู้แนวทางการประหยัดกระดาษและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ</li> </ul>
ผลสำเร็จของการดำเนินการโดย ราชธานีลิซซิ่ง	<p>ปริมาณการใช้น้ำ ลดลงร้อยละ 5.26</p> <p>ปริมาณการใช้กระดาษ ลดลงร้อยละ 6.07</p> <p>ปริมาณการใช้ไฟฟ้า เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.01</p> <p>(ปริมาณการใช้ไฟฟ้าเพิ่มขึ้นในระยะสั้น เนื่องจากราชธานีลิซซิ่งอยู่ระหว่างการพัฒนาเปลี่ยนแปลงระบบงาน จึงจำเป็นต้องมีการทำงานและทดสอบระบบงานมากกว่าปกติ)</p>

**ผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน**  
**ด้านเศรษฐกิจ**

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม	2562	2563	2564
รายได้รวม	29,392	20,762	18,709
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,895	1,887	2,052
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,087	7,254	7,361
เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน	9,390	4,766	4,501
ภาษีเงินได้	1,367	1,557	836
กำไรสุทธิ	16,760	7,848	6,722
สินทรัพย์รวม	160,927	140,756	142,735
หนี้สินรวม	86,868	67,987	68,594
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	74,059	72,769	74,141

- หมายเหตุ** 1. รายได้รวม = รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย  
 2. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ = ค่าธรรมเนียมและบริการ + ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  
 3. เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน = เงินปันผลจ่ายระหว่างปี + ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  
 4. ในปี 2562 มีรายได้และกำไรพิเศษจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ  
 5. ในปี 2563 มีกำไรพิเศษจากการขายหุ้น บจ. อายีโนะโมะโต้ะ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	2562	2563 (ปรับปรุงใหม่)	2564
รายได้รวม	58,080	7,555	6,147
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	139	179	200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	156	136	152
เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน	8,329	3,713	3,572
ภาษีเงินได้	(0)	(30)	(5)
กำไรสุทธิ	57,261	6,669	5,287
สินทรัพย์รวม	97,297	75,022	77,336
หนี้สินรวม	23,323	11,712	12,222
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	73,974	63,310	65,114

- หมายเหตุ** 1. รายได้รวม = รายได้ดอกเบี้ย + รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย  
 2. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ = ค่าธรรมเนียมและบริการ + ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต - ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน  
 3. เงินที่ชำระแก่เจ้าของเงินทุน = เงินปันผลจ่ายระหว่างปี + ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย  
 4. ในปี 2562 มีรายได้และกำไรพิเศษจากการปรับโครงสร้างธุรกิจ

ด้านสังคม  
ข้อมูลพนักงาน

พนักงาน	2562			2563			2564		
	หญิง	ชาย	รวม	หญิง	ชาย	รวม	หญิง	ชาย	รวม
แบ่งตามอายุ									
น้อยกว่า 30 ปี	-	-	-	145	64	209	124	64	188
30 – 50 ปี	-	-	-	748	572	1,320	737	545	1,282
50 ปี ขึ้นไป	-	-	-	121	174	295	147	194	341
รวม	8,951	4,872	13,823	1,014	810	1,824	1,008	803	1,811
แบ่งตามตำแหน่ง									
ผู้บริหารระดับสูง	-	-	-	54	54	108	54	49	103
ผู้จัดการ - ผู้บริหารระดับกลาง	-	-	-	239	205	444	240	211	451
ระดับปฏิบัติการ	-	-	-	721	551	1,272	714	543	1,257
รวม	8,951	4,872	13,823	1,014	810	1,824	1,008	803	1,811
แบ่งตามพื้นที่ปฏิบัติงาน									
สำนักงานใหญ่	4,222	2,674	6,896	859	602	1,461	859	607	1,466
สาขาในประเทศ	4,729	2,198	6,927	155	208	363	149	196	345
รวม	8,951	4,872	13,823	1,014	810	1,824	1,008	803	1,811
พนักงานเข้าใหม่แบ่งตามอายุ									
น้อยกว่า 30 ปี	-	-	-	29	12	41	19	19	38
30 – 50 ปี	-	-	-	46	39	85	46	54	100
50 ปี ขึ้นไป	-	-	-	13	10	23	8	4	12
รวม	1,154	412	1,566	88	61	149	73	77	150
พนักงานพ้นสภาพ									
น้อยกว่า 30 ปี	-	-	-	8	12	20	17	5	22
30 – 50 ปี	-	-	-	43	42	85	48	60	108
50 ปี ขึ้นไป	-	-	-	12	10	22	16	17	33
รวม	1,124	601	1,725	63	64	127	81	82	163

ข้อมูลอื่น ๆ เกี่ยวกับทรัพยากรบุคคล

ประเภทข้อมูล	หน่วย	2562	2563	2564
<b>การลาหยุดของพนักงาน</b>				
พนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร	คน	8,951	1,014	965
พนักงานที่ได้ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร	คน	289	32	26
พนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร	คน	281	32	26
ลาป่วย	วัน/คน	-	3.78	2.62
<b>อาชีวอนามัยและความปลอดภัย</b>				
อุบัติเหตุไม่ถึงขั้นหยุดงาน	ราย	-	0	0
อุบัติเหตุถึงขั้นหยุดงาน	ราย	0	1	0
<b>การฝึกอบรม</b>				
การฝึกอบรมทั้งหมด	ชั่วโมง	-	14,615.14	7,347.36
ผู้บริหารระดับสูงเฉลี่ย	ชั่วโมง/คน	-	14.76	9.72
ผู้จัดการ – ผู้บริหารระดับกลางเฉลี่ย	ชั่วโมง/คน	-	20.51	10.16
พนักงานระดับปฏิบัติการเฉลี่ย	ชั่วโมง/คน	-	6.53	4.45
<b>ข้อร้องเรียนด้านการทรัพยากรบุคคล</b>				
จำนวนข้อร้องเรียน	กรณี	-	0	2



## ด้านสิ่งแวดล้อม

### รายงานนี้แสดงถึง

ตัวชี้วัดผลการดำเนินงาน	2562	2563	2564
<b>การใช้พลังงานไฟฟ้า</b>			
ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (กิโลวัตต์-ชั่วโมง)	574,971	568,101	643,998
อัตราการใช้ไฟฟ้า เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(1.19)	12.01
ปริมาณการใช้ไฟฟ้าต่อจำนวนพนักงาน (กิโลวัตต์-ชั่วโมงต่อคน)	1,197.86	1,181.08	1,384.94
อัตราการใช้ไฟฟ้าต่อจำนวนพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(1.40)	15.62
ค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า (บาท)	2,740,264	2,706,107	2,898,040
อัตราค่าใช้จ่ายในการใช้ไฟฟ้า เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(1.25)	5.62
<b>การใช้น้ำ</b>			
ปริมาณการใช้น้ำ (ลูกบาศก์เมตร)	4,012	4,085	3,801
อัตราการใช้น้ำ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	1.82	(5.26)
ปริมาณการใช้น้ำต่อจำนวนพนักงาน (ลูกบาศก์เมตรต่อคน)	12.54	12.49	11.52
อัตราการใช้น้ำต่อจำนวนพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(0.36)	(8.13)
ค่าใช้จ่ายในการใช้น้ำ (บาท)	80,280	81,707	76,020
อัตราค่าใช้จ่ายในการใช้น้ำ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	1.78	(5.31)
<b>การใช้กระดาษ</b>			
ปริมาณการใช้กระดาษ (รีม)	-	5,483	5,150
อัตราการใช้กระดาษ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	-	(6.07)
ค่าใช้จ่ายในการซื้อกระดาษ (บาท)	-	548,381	474,481
อัตราค่าใช้จ่ายในการซื้อกระดาษ เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	-	(13.48)
<b>การปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Scope 2)</b>			
ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (TonCO <sub>2</sub> e)	287.43	283.99	321.93
อัตราการปล่อยก๊าซเรือนกระจก เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(1.19)	12.01
การปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงาน (TonCO <sub>2</sub> e ต่อคน)	0.60	0.59	0.69
อัตราการปล่อยก๊าซเรือนกระจกต่อจำนวนพนักงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง) (ร้อยละ)	-	(1.40)	15.62

- หมายเหตุ** 1. อัตราการเพิ่มขึ้น/ลดลง เปรียบเทียบข้อมูลกับปีฐาน โดยการใช้พลังงานไฟฟ้า การใช้น้ำ และการปล่อยก๊าซเรือนกระจก หมายถึง ปี 2562 และสำหรับการใช้กระดาษ หมายถึง ปี 2563 ซึ่งเป็นปีที่บริษัทเริ่มเก็บข้อมูล
2. รายงานนี้แสดงถึง อยู่ระหว่างการเก็บข้อมูลเพื่อวัดผลการดำเนินงานในระยะยาว (3 - 5 ปี)
3. การใช้พลังงานไฟฟ้า ในปี 2564 มีปริมาณเพิ่มขึ้น เนื่องจากการปฏิบัติงานล่วงเวลาเพื่อรองรับการพัฒนากระบวนการของงานของบริษัท
4. การใช้น้ำ วัดผลการดำเนินงานเฉพาะส่วนสำนักงานใหญ่
5. การปล่อยก๊าซเรือนกระจกในขอบเขตที่ 2 (Scope 2) เป็นการปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยอ้างอิงวิธีการคำนวณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Carbon Footprint) จากองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน)

#### 1.4 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

##### สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี ปี 2564 2563 และ 2562

ปี 2564 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น โดยผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 และข้อ 14.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มบริษัท จากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีเรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี มาตรฐานบัญชีมาถือปฏิบัติ และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ปี 2563 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ข้อมูลและ

เหตุการณ์ที่เน้น โดยผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 และข้อ 3 ก) จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มบริษัท และจากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

ปี 2562 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น โดยผู้สอบบัญชีขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2 และ 5 เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างธุรกิจและแผนการรวมกิจการระหว่างธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) และการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการแสดงมูลค่าอาคารจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีตีราคาใหม่ตามลำดับ ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีมิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

## ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์	2564	2563	2562
เงินสด	4,477	2,471	2,970
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน	8,946,827	7,811,600	7,404,040
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,780,747	3,356,589	-
สินทรัพย์อนุพันธ์	206,359	145,444	12,755
เงินลงทุนสุทธิ	13,124,068	21,650,020	41,550,937
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	52,955,094	48,006,971	45,420,712
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	55,220,642	50,250,543	53,159,444
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,679,488	3,054,027	3,128,013
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	755,575	677,699	301,038
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	245,481	163,898	138,628
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,024,545	917,113	809,047
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	842,654	1,246,888	2,577,224
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-	3,423,074
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2,948,631	3,472,371	2,998,680
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>142,734,588</b>	<b>140,755,634</b>	<b>160,926,562</b>

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2564	2563	2562
<b>หนี้สิน</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15,984,296	13,312,347	15,659,515
หนี้สินอนุพันธ์	17,655	14,219	46,515
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,307,745	33,887,024	44,780,435
ประมาณการหนี้สิน	324,264	410,153	468,225
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	243,501	225,797	209,995
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	11,414,278	12,231,053	13,095,578
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	4,582,651
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,264,051	2,083,488	948,244
หนี้สินอื่น	5,037,756	5,823,399	7,076,651
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>68,593,546</b>	<b>67,987,480</b>	<b>86,867,809</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 13,006 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2563: หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
(2562: หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	130	132	132
หุ้นสามัญ 1,165,116,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2563: หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
(2562: หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	11,651,167	11,651,165	11,651,165
	11,651,297	11,651,297	11,651,297
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	(3,228,898)	(2,701,100)	(2,540,472)
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,277,830	1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	5,863,053	5,863,053	999,964
ยังไม่ได้จัดสรร	53,348,103	51,016,932	53,378,669
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(5,863,053)	(5,863,053)	(999,964)
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>	<b>65,113,977</b>	<b>63,310,604</b>	<b>65,832,969</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9,027,065	9,457,550	8,225,784
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>74,141,042</b>	<b>72,768,154</b>	<b>74,058,753</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>142,734,588</b>	<b>140,755,634</b>	<b>160,926,562</b>

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย: พันบาท

	2564	2563	2562
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>			
<b>การดำเนินงานต่อเนื่อง</b>			
รายได้ดอกเบี้ย	4,026,686	4,213,087	4,339,052
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,355,450)	(1,620,162)	(1,599,451)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,671,236</b>	<b>2,592,925</b>	<b>2,739,601</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886,819	1,659,343	1,458,217
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(432,393)	(410,723)	(374,135)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,454,426</b>	<b>1,248,620</b>	<b>1,084,082</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน/ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	527,265	150,558	145,707
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3,026)	3,756,985	513,526
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,986,341	2,154,393	366,638
กำไรจากการรับชำระหนี้/ตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	738,663	118,425	243,155
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	849,500	225,455	221,627
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	8,148,356	7,708,659	7,982,593
รายได้เงินปันผล	145,382	308,218	181,467
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	403,214	466,598	579,731
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>16,921,357</b>	<b>18,730,836</b>	<b>14,058,127</b>
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	(5,737,095)	(5,820,603)	(6,574,234)
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>11,184,262</b>	<b>12,910,233</b>	<b>7,483,893</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,051,760	1,886,934	1,895,377
ค่าตอบแทนกรรมการ	87,349	82,709	69,772
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	272,845	244,765	245,286
ค่าภาษีอากร	40,339	20,889	34,655
ค่าใช้จ่ายอื่น	690,610	663,902	789,062
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,142,903</b>	<b>2,899,199</b>	<b>3,034,152</b>
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	482,865	606,102	-
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	(316,254)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>7,558,494</b>	<b>9,404,932</b>	<b>4,765,995</b>
ภาษีเงินได้	(836,219)	(1,556,690)	(1,366,653)
<b>กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง</b>	<b>6,722,275</b>	<b>7,848,242</b>	<b>3,399,342</b>
<b>การดำเนินงานที่ยกเลิก</b>			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	13,360,708
<b>รวมกำไรสำหรับปี</b>	<b>6,722,275</b>	<b>7,848,242</b>	<b>16,760,050</b>



บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563	2562
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>การดำเนินงานต่อเนื่อง</b>			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(45,606)	(38,669)	-
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	379,514
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน)	(190,582)	10,034	(64,689)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	9,121	7,734	27,766
	(227,067)	(20,901)	342,591
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่กำหนดให้วัดมูลค่า			
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(161,520)	(1,392,658)	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	88,852
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน)	128,454	(121,071)	246,604
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย			
(ขาดทุน) สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	47,937	73,781	(75,622)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	9,360	157,156	(14,039)
	24,231	(1,282,792)	245,795
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (ขาดทุน)</b>	<b>(202,836)</b>	<b>(1,303,693)</b>	<b>588,386</b>
<b>การดำเนินงานที่ยกเลิก</b>			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	2,996,555
<b>รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)</b>	<b>(202,836)</b>	<b>(1,303,693)</b>	<b>3,584,941</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	6,519,439	6,544,549	3,987,728
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	16,357,263
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>6,519,439</b>	<b>6,544,549</b>	<b>20,344,991</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>			
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,287,180	6,669,030	1,729,979
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	9,077,080
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,287,180	6,669,030	10,807,059
<b>ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,435,095	1,179,212	1,669,363
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	4,283,628
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,435,095	1,179,212	5,952,991
	<b>6,722,275</b>	<b>7,848,242</b>	<b>16,760,050</b>

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563	2562
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>			
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,164,808	5,527,435	2,108,033
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	10,495,185
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,164,808	5,527,435	12,603,218
<b>ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม</b>			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	1,354,631	1,017,114	1,879,695
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	5,862,078
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,354,631	1,017,114	7,741,773
	<b>6,519,439</b>	<b>6,544,549</b>	<b>20,344,991</b>
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5.04	6.26	1.51
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	7.92
	<b>5.04</b>	<b>6.26</b>	<b>9.43</b>
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)			
กำไรจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5.04	6.26	1.51
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	7.92
	<b>5.04</b>	<b>6.26</b>	<b>9.43</b>

**บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)**  
**งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,558,494	9,404,932	23,464,638
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(1,986,341)	(2,154,393)	(366,638)
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	228,110	195,264	84,342
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	482,865	606,102	-
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	-	-	(316,254)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8,867)	45,350	122,721
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(771,301)	(73,075)	343,628
ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/ สินทรัพย์อื่นลดลง	(18,616)	(8,716)	(1,732)
ขาดทุนจากการตีราคาอาคาร	-	-	1,678
กำไรและดอกเบี้ยรับจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(206)	(2,733)	(6,012)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน/			
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	(266,274)
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม			
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(137,731)	(37,824)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	(4,663,620)
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	918	3,537	10,989
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(104,746)	20,237	(180,140)
	5,242,579	7,998,681	18,227,326
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,671,236)	(2,592,925)	(2,739,601)
รายได้เงินปันผล	(145,382)	(308,218)	(181,467)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	3,841,100	3,916,642	4,041,806
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(262,534)	(207,427)	(362,494)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,215,688)	(1,753,599)	(984,679)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	<b>4,788,839</b>	<b>7,053,154</b>	<b>18,000,891</b>
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	(1,134,647)	(413,528)	(68,888)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(102,887)	(132,689)	(8,712)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	634,560	2,646,100	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	(925,994)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,975,270)	2,656,163	(2,468,972)
ทรัพย์สินรอการขาย	799,358	837,045	531,600
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	404,234	1,330,336	(64,833)
สินทรัพย์อื่น	557,598	2,420,152	113,155
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	2,671,949	(2,347,168)	(3,028,743)
หนี้สินอนุพันธ์	3,437	(32,297)	42,015

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563	2562
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>			
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(819,437)	1,135,245	(10,688)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(816,774)	(864,525)	(965,992)
หนี้สินอื่น	(479,076)	(996,057)	92,927
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>531,884</b>	<b>13,291,931</b>	<b>11,237,766</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	7,780,644	11,974,493	(29,382,633)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(4,206,014)	(1,475,340)	(70,249,755)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	87,113,406
เงินสดรับดอกเบี้ย	204,084	177,352	225,990
เงินสดรับเงินปันผล	1,064,403	662,241	393,888
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(219,196)	(95,321)	(104,807)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,840	2,005	2,521
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,627,761</b>	<b>11,245,430</b>	<b>(12,001,390)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,485,988	18,161,956	18,956,837
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(7,065,268)	(29,055,368)	(9,654,158)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,103,215)	(1,427,775)	(1,184,447)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(4,863,089)	(234,984)
เงินสดค่าหุ้นรับจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	934,402	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย	(167)	(648)	-
เงินปันผลจ่าย	(3,144,513)	(7,726,804)	(3,206,745)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(118,106)	(108,796)	-
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,212,358)	(451,738)	(3,919,763)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,157,639)</b>	<b>(24,537,860)</b>	<b>756,740</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>2,006</b>	<b>(499)</b>	<b>(6,884)</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>2,471</b>	<b>2,970</b>	<b>9,854</b>
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>4,477</b>	<b>2,471</b>	<b>2,970</b>

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (งบการเงินรวม)  
งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	2564	2563	2562
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่มีใช้เงินสด			
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	653,517	689,984	807,593
เจ้าหน้าที่จากการซื้อทรัพย์สิน	100,557	1,586	2,161
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	4,582,651
ลูกหนี้จากการซื้อขายบริษัทย่อย	-	-	764,039
เจ้าหน้าที่จากการซื้อบริษัทรวม	-	-	193,750
สินทรัพย์สิทธิการใช้	71,374	52,852	-
โอนเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อรายย่อยเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม	-	39,008	-

อัตราส่วนทางการเงิน (Ratio Analysis)

(หน่วย: ร้อยละ)

งบการเงินรวม	31 ธันวาคม		
	2564	2563	2562
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น	69.08	65.06	65.36
อัตรากำไรสุทธิ	51.82	52.53	25.05
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น <sup>(1)</sup>	8.31	10.47	15.70
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	4.73	5.24	1.67
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.93	0.93	1.17
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ	4.52	4.45	5.54
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม <sup>(2)</sup>	5.10	5.14	5.02
<b>ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)</b>			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	62.10	60.38	57.46
กำไรสุทธิต่อหุ้น	5.04	6.26	9.43

หมายเหตุ <sup>(1)</sup> อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ/ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่เฉลี่ย)

<sup>(2)</sup> อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.



### ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2564 มีการขยายตัวร้อยละ 1.6 จากปี 2563 ที่มีการหดตัวอย่างรุนแรงที่ร้อยละ 6.2 จากผลกระทบของการระบาดของโรคโควิด 19 ถึงแม้ว่าในปี 2564 จะมีการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 หลายระลอก โดยเฉพาะการระบาดของสายพันธุ์เดลต้าในช่วงไตรมาส 2 ต่อเนื่องมาจนถึงไตรมาส 4 ของปี ที่มีจำนวนผู้ติดเชื้อสูงถึงหลักหมื่นคนต่อวัน ทำให้การฟื้นตัวของเศรษฐกิจเกิดความล่าช้า แต่จากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายในประเทศของภาครัฐ การผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดที่ออกมาอย่างต่อเนื่องในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีตามจำนวนผู้ติดเชื้อที่ลดลงจากการเร่งฉีดวัคซีน รวมไปถึงการส่งออกที่มีการขยายตัวตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ของประเทศคู่ค้า ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวจากปีก่อน ทั้งนี้ จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทย และสถาบันการเงินได้ร่วมกันออกมาตรการต่าง ๆ เพื่อบรรเทาผลกระทบของโรคโควิด 19 ที่เกิดขึ้นต่อประชาชนและภาคธุรกิจแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม ในขณะที่คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. ยังคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 0.50 ต่อปีตลอดทั้งปี เนื่องจากเห็นว่านโยบายการเงินที่ผ่อนคลายต่อเนื่องจะช่วยสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในภาพรวม

สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2564 ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สำหรับสินเชื่อภาคครัวเรือนเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ในขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อหดตัวลงด้านเงินฝากปรับตัวเพิ่มขึ้นสอดคล้องกับปริมาณการขยายตัวของสินเชื่อ สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจที่ยังชะลอตัว

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2565 มีแนวโน้มที่จะฟื้นตัว โดยคาดว่าจะขยายตัวได้ร้อยละ 3.5 - 4.5 ตามการคาดการณ์ของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ โดยมีปัจจัยสนับสนุน

ที่สำคัญมาจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ในประเทศ และภาคการท่องเที่ยวตามสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ที่คลี่คลายลง รวมไปถึงการขยายตัวของการส่งออก และการลงทุนของภาครัฐ

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิรวม 6,722 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่สำคัญ ดังนี้

- ราชธานีลิซซิ่ง มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 1,709 ล้านบาท
- ธนชาติประกันภัย มีกำไรสุทธิ จำนวน 768 ล้านบาท
- บล. ธนชาติ มีกำไรสุทธิ จำนวน 661 ล้านบาท
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 1,986 ล้านบาท
- กำไรสุทธิของบริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทย่อยอื่น มีจำนวน 265 ล้านบาท

ส่งผลให้งบการเงินรวมมีกำไรสุทธิส่วนของบริษัทฯ จำนวน 5,287 ล้านบาท ลดลง 1,382 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.72 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขายเงินลงทุนใน บจ. ไอทีโนโมะโตะ ซึ่งเป็นกำไรพิเศษที่เกิดขึ้นครั้งเดียว หากไม่รวมกำไรพิเศษดังกล่าว บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 1,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.71 ซึ่งเกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่สำคัญที่เติบโตขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกำไรต่อหุ้น (EPS) ในปี 2564 เท่ากับ 5.04 บาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 4.73 และ 8.31 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	4,026	4,213	4,339	(187)	(4.44)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,355	1,620	1,599	(265)	(16.36)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,671</b>	<b>2,593</b>	<b>2,740</b>	<b>78</b>	<b>3.01</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,454	1,249	1,084	205	16.41
รายได้จากการดำเนินงานอื่น <sup>(1)</sup>	7,059	9,068	3,660	(2,009)	(22.15)
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>11,184</b>	<b>12,910</b>	<b>7,484</b>	<b>(1,726)</b>	<b>(13.37)</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,143	2,899	3,034	244	8.42
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	483	606	(316)	(123)	(20.30)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>7,558</b>	<b>9,405</b>	<b>4,766</b>	<b>(1,847)</b>	<b>(19.64)</b>
ภาษีเงินได้	836	1,557	1,367	( 721)	(46.31)
<b>กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง</b>	<b>6,722</b>	<b>7,848</b>	<b>3,399</b>	<b>(1,126)</b>	<b>(14.35)</b>
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	13,361	-	-
<b>รวมกำไรสำหรับปี</b>	<b>6,722</b>	<b>7,848</b>	<b>16,760</b>	<b>(1,126)</b>	<b>(14.35)</b>
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>	<b>5,287</b>	<b>6,669</b>	<b>10,807</b>	<b>(1,382)</b>	<b>(20.72)</b>
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,435	1,179	5,953	256	21.71
<b>กำไรต่อหุ้นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (บาท)</b>	<b>5.04</b>	<b>6.26</b>	<b>1.51</b>	<b>(1.22)</b>	<b>(19.49)</b>
กำไรต่อหุ้นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (บาท)	-	-	7.92	-	-
<b>กำไรต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>5.04</b>	<b>6.26</b>	<b>9.43</b>	<b>(1.22)</b>	<b>(19.49)</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)</b>	<b>1,048.62</b>	<b>1,065.52</b>	<b>1,145.72</b>	<b>(16.90)</b>	<b>(1.59)</b>

หมายเหตุ <sup>(1)</sup> รายได้จากการดำเนินงานอื่นหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินฝากสถาบันการเงิน	81	150	148	(69)	(46.00)
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	83	-	(56)	(67.47)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	-	-	121	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1	2	-	(1)	(50.00)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	115	234	-	(119)	(50.85)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	281	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	372	228	250	144	63.16
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,430	3,516	3,539	(86)	(2.45)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>4,026</b>	<b>4,213</b>	<b>4,339</b>	<b>(187)</b>	<b>(4.44)</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	255	216	363	39	18.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,071	1,373	1,222	(302)	(22.00)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	16	19	14	(3)	(15.79)
อื่น ๆ	13	12	-	1	8.33
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>1,355</b>	<b>1,620</b>	<b>1,599</b>	<b>(265)</b>	<b>(16.36)</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>2,671</b>	<b>2,593</b>	<b>2,740</b>	<b>78</b>	<b>3.01</b>

ในปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 2,671 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 78 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.01 จากปีก่อน โดยแบ่งเป็น

รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 4,026 ล้านบาท ลดลง 187 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.44 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยเงินฝากจากสถาบันการเงินและจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

จากอัตราดอกเบี้ยที่ลดลงตามภาวะตลาด และปริมาณเงินลงทุนที่ลดลง ในขณะที่รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อที่มีหลักประกันเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 1,355 ล้านบาท ลดลง 265 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.36 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารจัดการต้นทุนทางการเงินให้เหมาะสมกับสภาวะดอกเบี้ยในตลาดที่ปรับตัวลดลง

## รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	สำหรับปี			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886	1,659	1,458	227	13.68
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	432	410	374	22	5.37
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>1,454</b>	<b>1,249</b>	<b>1,084</b>	<b>205</b>	<b>16.41</b>
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน/กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ					
ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	527	151	146	376	249.01
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	(3)	3,757	514	(3,760)	(100.08)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย -					
บริษัทร่วมและการร่วมค้า	1,986	2,154	367	(168)	(7.80)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	850	225	222	625	277.78
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,411	1,888	1,408	523	27.70
รายได้เงินปันผล	145	308	181	(163)	(52.92)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,143	585	822	558	95.38
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>7,059</b>	<b>9,068</b>	<b>3,660</b>	<b>(2,009)</b>	<b>(22.15)</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>8,513</b>	<b>10,317</b>	<b>4,744</b>	<b>(1,804)</b>	<b>(17.49)</b>

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปี 2564 มีจำนวน 8,513 ล้านบาท ลดลง 1,804 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.49 จากปีก่อน

### รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2564 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 1,454 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 205 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.41 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้าจากธุรกิจหลักทรัพย์ ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ใน ดลท. รวมถึงการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุน และรายได้ค่าธรรมเนียมที่ปรึกษาในการให้คำปรึกษาการลงทุน (ZEAL)

### รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 7,059 ล้านบาท ลดลง 2,009 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.15 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน มีจำนวน 3 ล้านบาท ขณะที่

ปีก่อน มีกำไรสุทธิจากเงินลงทุน 3,757 ล้านบาท จากการขายเงินลงทุนใน บจ. อายิโนะโมะไต

- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วม และการร่วมค้า มีจำนวน 1,986 ล้านบาท ลดลง 168 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.80
- กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโคโนทรัพย์ชำระหนี้ มีจำนวน 739 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 621 ล้านบาท หรือร้อยละ 526.27
- รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ มีจำนวน 2,411 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 523 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.70
- รายได้เงินปันผล มีจำนวน 145 ล้านบาท ลดลง 163 ล้านบาท หรือร้อยละ 52.92
- กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน มีจำนวน 527 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 376 ล้านบาท หรือร้อยละ 249.01
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น มีจำนวน 850 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 625 ล้านบาท หรือร้อยละ 277.78

## ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,052	1,887	1,895	165	8.74
ค่าตอบแทนกรรมการ	87	83	70	4	4.82
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	273	245	245	28	11.43
ค่าภาษีอากร	40	21	35	19	90.48
ค่าใช้จ่ายอื่น	691	663	789	28	4.22
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>3,143</b>	<b>2,899</b>	<b>3,034</b>	<b>244</b>	<b>8.42</b>

ในปี 2564 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวน 3,143 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 244 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.42 จากปีก่อน ส่วนใหญ่มาจากค่าใช้จ่าย Incentive ที่จ่ายให้พนักงานตามปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น

## ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	สำหรับปี			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(1)	-	1	100.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30)	271	-	(301)	(111.07)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	667	337	(316)	330	97.92
สินทรัพย์อื่น	(154)	(1)	-	(153)	(15,300.00)
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น/หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)</b>	<b>483</b>	<b>606</b>	<b>(316)</b>	<b>(123)</b>	<b>(20.30)</b>

ในปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จำนวน 483 ล้านบาท ลดลง 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.30 สาเหตุหลักมาจากการโอนกลับด้อยค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ ในขณะที่มีการตั้งสำรองลูกหนี้เพิ่มขึ้นจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 หลายระลอก ส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้



## ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	4	2	3	2	100.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ -					
เงินฝากสถาบันการเงิน	8,947	7,812	7,404	1,135	14.53
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,781	3,357	-	(576)	(17.16)
เงินลงทุนสุทธิ	13,124	21,650	41,551	(8,526)	(39.38)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	52,955	48,007	45,421	4,948	10.31
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	55,221	50,251	53,159	4,970	9.89
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,679	3,054	3,128	625	20.46
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์					
สิทธิการใช้สุทธิ	756	678	301	78	11.50
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	-	3,423	-	-
สินทรัพย์อื่น	5,268	5,945	6,537	(677)	(11.39)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>142,735</b>	<b>140,756</b>	<b>160,927</b>	<b>1,979</b>	<b>1.41</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืม					
จากสถาบันการเงิน	15,984	13,312	15,660	2,672	20.07
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,308	33,887	44,780	421	1.24
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	11,414	12,231	13,096	(817)	(6.68)
หนี้สินอื่น	6,888	8,557	13,332	(1,669)	(19.50)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>68,594</b>	<b>67,987</b>	<b>86,868</b>	<b>607</b>	<b>0.89</b>
ส่วนของบริษัทใหญ่	65,114	63,311	65,833	1,803	2.85
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	9,027	9,458	8,226	(431)	(4.56)
<b>ส่วนของเจ้าของรวม</b>	<b>74,141</b>	<b>72,769</b>	<b>74,059</b>	<b>1,372</b>	<b>1.89</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม</b>	<b>142,735</b>	<b>140,756</b>	<b>160,927</b>	<b>1,979</b>	<b>1.41</b>

## สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาชาติมีจำนวน 142,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,979 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.41 จากสิ้นปี 2563 โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังนี้

### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ - เงินฝากสถาบันการเงิน มีจำนวน 8,947 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,135 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.53 จากการบริหารสภาพคล่อง

### เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	43	-	(43)	(100.00)
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,416	19,250	-	(8,834)	(45.89)
เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,708	2,357	-	351	14.89
เงินลงทุนเพื่อค้าสุทธิ	-	-	5,786	-	-
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	-	-	33,197	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ	-	-	2,426	-	-
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	-	-	142	-	-
<b>เงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>13,124</b>	<b>21,650</b>	<b>41,551</b>	<b>(8,526)</b>	<b>(39.38)</b>
<b>เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า</b>	<b>52,955</b>	<b>48,007</b>	<b>45,421</b>	<b>4,948</b>	<b>10.31</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>66,079</b>	<b>69,657</b>	<b>86,972</b>	<b>(3,578)</b>	<b>(5.14)</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิรวม จำนวน 66,079 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 3,578 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.14 สาเหตุหลักมาจากการครบกำหนดของพันธบัตรรัฐบาล ขณะที่เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าเพิ่มขึ้น สาเหตุหลักมาจากการลงทุนเพิ่มใน ธนาคารทหารไทยธนชาติ และ บมจ. เอ็มบีเค

### เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จำนวน 55,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน

4,970 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.89 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อของบริษัทย่อย ทั้ง ราชธานีลิซซิ่ง ธนชาตพลัส และ บล. ธนชาติ

### ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 4,568 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.20 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.46 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

## แหล่งที่มาของเงินทุน

### โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 68,594 ล้านบาท และ ส่วนของเจ้าของรวม จำนวน 74,141 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วน หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 0.93 เท่า โดยองค์ประกอบของ

แหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 34,308 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.04 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินร้อยละ 11.20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต ร้อยละ 8.00 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 4.82 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างเงินทุน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			ปี 2564 เทียบกับปี 2563	
	2564	2563	2562	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	15,984	13,312	15,660	2,672	20.07
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,308	33,887	44,780	421	1.24
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	11,414	12,231	13,096	(817)	(6.68)
หนี้สินอื่น	6,888	8,557	13,332	(1,669)	(19.50)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>68,594</b>	<b>67,987</b>	<b>86,868</b>	<b>607</b>	<b>0.89</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม</b>	<b>74,141</b>	<b>72,769</b>	<b>74,059</b>	<b>1,372</b>	<b>1.89</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>142,735</b>	<b>140,756</b>	<b>160,927</b>	<b>1,979</b>	<b>1.41</b>

### หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 68,594 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 607 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.89 จากสิ้นปี 2563 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 50,292 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 3,093 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.55 จากการบริหารสภาพคล่อง

### ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีจำนวน 74,141 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,372 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.89 จากสิ้นปี 2563 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ จำนวน 65,114 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,803 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.85 มีสาเหตุมาจากกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในปี 2564 จำนวน 5,287 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล จำนวน 3,146 ล้านบาท

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 9,027 ล้านบาท ลดลง 431 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.56 ส่วนใหญ่เกิดจากการเปลี่ยนสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อย 3 แห่ง มาเป็นบริษัท ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 100

### การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 4 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจากและใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 532 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน 4,789 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ ทรัพย์สินรอการขายลดลง 799 ล้านบาท สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนลดลง 635 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 404 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นลดลง 558 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 2,672 ล้านบาท หนี้สินอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 3 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้สินเชื่อ

แก้ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 5,975 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงินเพิ่มขึ้น 1,135 ล้านบาท สินทรัพย์อนุพันธ์เพิ่มขึ้น 103 ล้านบาท เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 819 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 817 ล้านบาท และหนี้สินอื่นลดลง 479 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน จำนวน 4,628 ล้านบาท เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง 7,781 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 1,064 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 204 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์ 4 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า 4,206 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 219 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 5,158 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและ

เงินกู้ยืม 7,065 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 3,145 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 1,212 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 1,104 ล้านบาท เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเข้าการเงิน 118 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 7,486 ล้านบาท

#### ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพัน จำนวน 10 ล้านบาท ลดลง 54 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.38 จากสิ้นปี 2563

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี		
		2564	2563	2562
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (งบการเงินรวม)	60.16	1,709	1,860	1,964
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	768	745	1,449
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	661	479	1,674
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	99.99	43	24	135
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	34	7	224
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	88	(25)	135
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	100.00	111	(383)	(231)

- หมายเหตุ** 1. บริษัทฯและบริษัทย่อย เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) เป็นร้อยละ 60.16 ณ สิ้นปี 2564
2. บริษัทฯ เพิ่มสัดส่วนการถือหุ้นใน บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จากร้อยละ 51.00 เป็น ร้อยละ 100.00 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2564

## บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

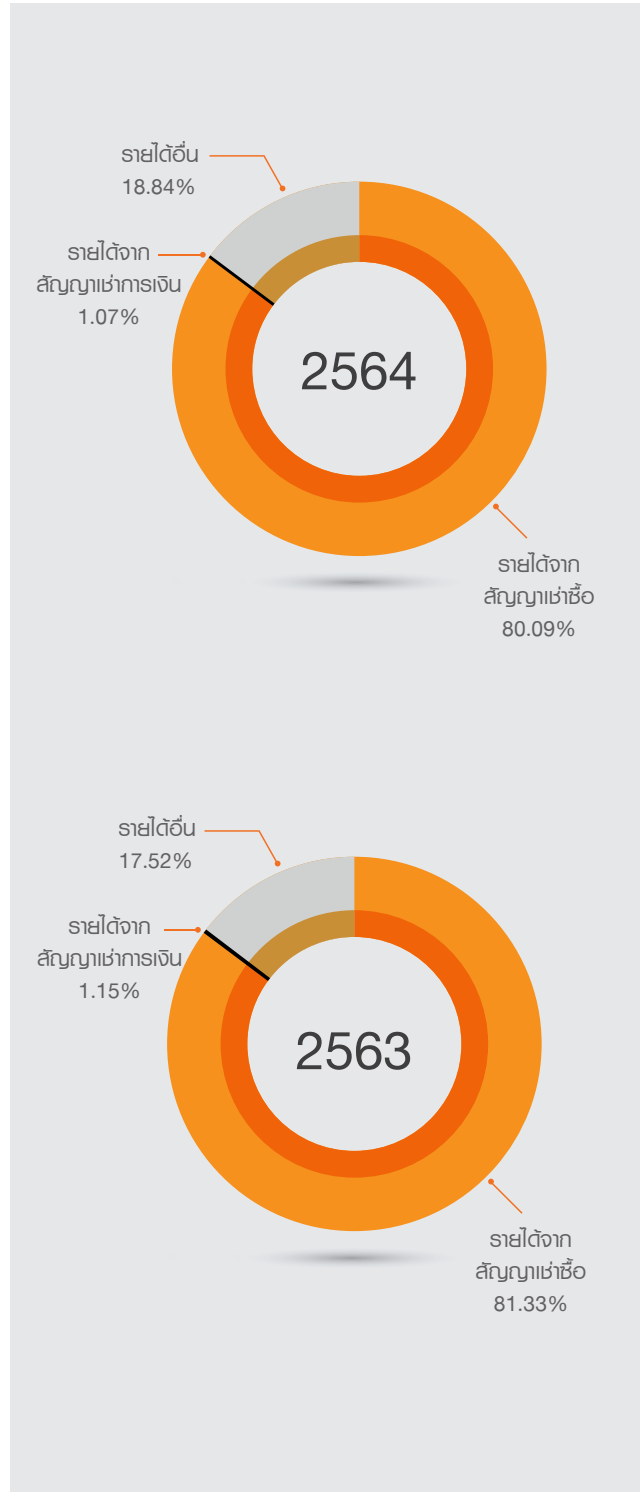
สำหรับปี 2564 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิจำนวน 1,709 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.12 จากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวลง อันเนื่องมาจากการสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทำให้ ราชธานีลิสซิ่งมีการปล่อยสินเชื่อแบบระมัดระวัง โดยรายได้รวมสำหรับปี 2564 มีจำนวน 4,226 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.87 ในขณะที่ ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อย มีรายจ่ายทางการเงินจำนวน 913 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 150 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.11 จากการจัดหาเงินทุนเพื่อให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อ และรักษาช่องว่างของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ ราชธานีลิสซิ่ง สามารถทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ

### รายได้

ปี 2564 ราชธานีลิสซิ่ง ได้ให้ความสำคัญกับการช่วยเหลือลูกค้าตลอดระยะเวลาของสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ผ่านมามาภายใต้สถานการณ์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ราชธานีลิสซิ่ง ยังคงดำเนินนโยบายการปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง ในภาวะที่กำลังซื้อและรายได้ภาคครัวเรือนของลูกค้าที่อ่อนตัวลง ส่งผลให้ ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อย มีรายได้รวม 4,226 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปี 2563 จำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.87 (ในขณะที่ลูกค้าที่เข้าซื้อและลูกค้าที่การเงินเพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 1,163 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.49)

สำหรับองค์ประกอบหลักของรายได้ในปี 2564 ของ ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อย ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินจำนวน 3,430 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 81.16 ของรายได้รวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 379 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 417 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 8.97 และร้อยละ 9.87 ตามลำดับ

สัดส่วนรายได้ดอกเบี้ยทั้งจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินต่อรายได้อื่น (ในที่นี้ หมายถึง รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ และรายได้อื่น) ของราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยสำหรับปี 2564 และปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้





### ค่าใช้จ่าย

สำหรับปี 2564 ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายทางการเงินจำนวน 913 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารจำนวน 585 ล้านบาท ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 586 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 434 ล้านบาท

ต้นทุนทางการเงินในปี 2564 มีจำนวน 913 ล้านบาท ลดลง 150 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.11 เมื่อเทียบกับปี 2563 ซึ่งมาจากการจัดหาแหล่งเงินกู้เพื่อให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อและการบริหารสัดส่วนโครงสร้างหนี้สิน เพื่อรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ราชธานีลิซซิ่งมีความสามารถในการทำกำไรได้อย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิในปี 2564 อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.49

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารปี 2564 มีจำนวน 585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 47 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.74

ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารมีรายการหลักคือ รายจ่ายพนักงานขาดทุนจากการลดมูลค่าทรัพย์สินถาวรและค่าใช้จ่ายสำนักงาน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ECL) สำหรับปี 2564 มีจำนวน 586 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 338 ล้านบาท และคิดเป็นร้อยละ 1.24 ของยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อถัวเฉลี่ย เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 การตั้งสำรองที่เพิ่มขึ้นในปี 2564 สะท้อนแบบจำลอง ECL ที่คาดการณ์แนวโน้มในอนาคต และ Management Overlay เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 (TFRS 9)

### กำไรสุทธิ

กำไรสุทธิ	สำหรับปี	
	2564	2563
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)	1,709	1,860
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	40.44	43.64
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	7.15	7.04
อัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	2.49	2.70
ส่วนต่างอัตรากำไรสุทธิ (ร้อยละ)	4.66	4.35

ปี 2564 ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ 1,709 ล้านบาท ลดลงจากปี 2563 จำนวน 151 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.12 และราชธานีลิซซิ่งมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 40.44 ลดลงจากปีก่อนที่อยู่ที่ร้อยละ 43.64 จากภาวะเศรษฐกิจที่หดตัวลง เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 จึงทำให้ราชธานีลิซซิ่ง

มีการให้สินเชื่อด้วยความระมัดระวัง ราชธานีลิซซิ่งมีอัตรากำไรสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 7.15 อัตรากำไรสุทธิลดลงจากปีก่อนมาอยู่ที่ร้อยละ 2.49 ส่งผลให้ราชธานีลิซซิ่งมีส่วนต่างอัตรากำไรสุทธิที่ร้อยละ 4.66

### ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์	สำหรับปี	
	2564	2563
สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)	49,223	48,518
ลูกหนี้เช่าซื้อ - สุทธิ (ล้านบาท)	47,371	46,058
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ (ล้านบาท)	540	690
ลูกหนี้เช่าซื้อต่อสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	96.24	94.93
สินทรัพย์รอการขาย (ล้านบาท)	98	67

สำหรับปี 2564 ราชธานีลิสซิ่งและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 49,223 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.45 เมื่อเทียบกับปี 2563 โดยมีสัดส่วนของลูกหนี้เช่าซื้อ (สุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) คิดเป็นร้อยละ 96.24 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อโครงสร้างทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ราชธานีลิสซิ่งยังคงเน้นการบริหารความเสี่ยงอย่างระมัดระวัง และดำเนินการประเมินคุณภาพของสินเชื่อที่อยู่ภายใต้ความช่วยเหลืออย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความไม่แน่นอนจากผลกระทบของสถานการณ์การแพร่ระบาด ซึ่งมีความเสี่ยงของการกลายเป็นหนี้สูญอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซิ่งยังคงเน้นการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งถือเป็นธุรกิจหลักของราชธานีลิสซิ่ง รวมถึงการดูแลรักษาฐานลูกค้า เพื่อคงส่วนแบ่งทางการตลาดและทำให้ราชธานีลิสซิ่งยังคงมีความสามารถในการแข่งขันได้อย่างต่อเนื่อง

#### คุณภาพลูกหนี้และการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิสซิ่งมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เช่าการเงินจำนวน 1,485 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 257 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.93 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2563 สำหรับการตั้งสำรอง ผลขาดทุนด้านเครดิตของราชธานีลิสซิ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2563 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 248 ล้านบาท เป็นผลมาจากภาวะความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้น จากการชะลอตัวของเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภาคเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากการหยุดชะงักของกิจกรรมทางเศรษฐกิจอย่างมาก และรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง รวมถึงค่าใช้จ่ายและการลงทุนของภาคเอกชนที่ชะลอตัวลง การตั้งสำรองเพิ่มขึ้นในปี 2564 สะท้อนแบบจำลอง ECL ที่คาดการณ์แนวโน้มในอนาคต เพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความไม่แน่นอนของสถานการณ์การระบาดดังกล่าว ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9)

ราชธานีลิสซิ่งมีนโยบายตัดหนี้สูญโดยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อศาลมีคำพิพากษาตัดสินให้ลูกหนี้และผู้ค้ำประกันชำระหนี้ให้ราชธานีลิสซิ่ง เมื่อราชธานีลิสซิ่งไม่สามารถยึดทรัพย์หรือบังคับคดีให้เป็นไปตามคำพิพากษาได้ และเมื่อเห็นว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญได้รับคืนจะบันทึกในส่วนของรายได้อื่น สำหรับในปี 2564 และปี 2563 ราชธานีลิสซิ่งตัดหนี้สูญเป็นจำนวน 264 ล้านบาท และ 438 ล้านบาท ตามลำดับ

ลูกหนี้เช่าซื้อและลูกหนี้เช่าการเงินหลังจากหักดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ สำหรับปี 2564 และปี 2563 ส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ปกติที่ค้างชำระไม่เกิน 3 งวด รวมจำนวนเงิน 47,533 ล้านบาท และ 46,476 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 96.23 และร้อยละ 96.87 ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้เช่าการเงินรวม ตามลำดับ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าลูกหนี้ส่วนใหญ่ของราชธานีลิสซิ่งยังคงอยู่ในระดับปกติทั่วไป

#### ความเพียงพอของการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ราชธานีลิสซิ่งคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินโดยนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ โดยจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อซึ่งศาลพิพากษาให้ราชธานีลิสซิ่งชนะคดี ราชธานีลิสซิ่งได้แสดงลูกหนี้ดังกล่าวไว้ภายใต้สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน และได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้เต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวโดยไม่หักหลักประกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่ราชธานีลิสซิ่งพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล หากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์ภาวะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่

คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซึ่งจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการเนื่องจากโมเดลอาจไม่รองรับ (Management Overlay)

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซึ่งยังได้ระมัดระวังโดยการพิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay) เพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้และเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดเก็บหนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายขนาดของพอร์ตสินเชื่อโดยในปี 2564 และปี 2563 ราชธานีลิสซึ่งมีสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(NPL) จากลูกหนี้เข้าซื้อและลูกหนี้เข้าทางการเงิน จำนวน 1,863 ล้านบาท และ 1,500 ล้านบาท ตามลำดับ และมีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจำนวน 1,485 และ 1,228 ล้านบาท ตามลำดับ

ในปี 2564 และปี 2563 ราชธานีลิสซึ่งมีอัตราค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นร้อยละ 79.71 และร้อยละ 81.87 ของยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ตามลำดับ ซึ่งหากพิจารณาการให้สินเชื่อที่รัดกุมและการติดตามลูกหนี้ที่เข้มงวด ราชธานีลิสซึ่งเชื่อว่าการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังคงมีความเหมาะสม เพียงพอและมีประสิทธิภาพภายใต้การดำเนินงานโดยปกติของราชธานีลิสซึ่ง

## หนี้สินรวม

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
หนี้สินรวม	37,657	37,699
เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินเบิกเกินบัญชี	17,796	10,991
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,045	7,590
หุ้นกู้ระยะยาว	16,794	18,099
หนี้สินอื่นรวม	1,022	1,019

**หมายเหตุ** เงินกู้ยืมระยะสั้นและเงินเบิกเกินบัญชีรวมส่วนของหนี้สินที่ครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

ราชธานีลิสซึ่งและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 37,657 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.11 จากสิ้นปี 2563 เนื่องจากในปี 2564 ราชธานีลิสซึ่งดำเนินนโยบายปล่อยสินเชื่อด้วยความระมัดระวัง ประกอบกับการบริหารจัดการเงินทุนและสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับการปล่อยสินเชื่อและรักษาสัดส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ต่ำทำได้ อย่างสม่ำเสมอ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เงินกู้ยืมของราชธานีลิสซึ่งและบริษัทย่อย ประกอบด้วยรายการหลักคือเงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 17,796 ล้านบาท เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,045 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะยาวจำนวน 16,794 ล้านบาท

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2564 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ ราชธานีลิสซึ่ง ได้มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2563 จำนวน 94 ล้านบาท ไปเป็นสำรองตามกฎหมาย และมีมติอนุมัติจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสด ในอัตราหุ้นละ 0.17 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวนเงินรวม 963 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 51.77 ของกำไรสุทธิประจำปี 2563

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิสซึ่งมีจำนวนส่วนของผู้ถือหุ้น 11,566 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2563 จำนวน 748 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.91 จากกำไรประจำปีจำนวน 1,709 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลเป็นเงินสดจำนวน 963 ล้านบาท และจากการจัดสรรสำรองตามกฎหมายจำนวน 86 ล้านบาท

## สภาพคล่อง

(หน่วย: ล้านบาท)

กระแสเงินสด	31 ธ.ค. 2564	31 ธ.ค. 2563
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,404	5,925
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(13)	(16)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,958)	(5,294)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(567)	615
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	476	1,044

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยมีเงินสดจำนวน 476 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดสุทธิลดลงจำนวน 568 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 ที่มีเงินสดจำนวน 1,044 ล้านบาท เกิดจากกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,404 ล้านบาท ซึ่งมาจากการจัดหาเงินทุนเพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อของราชธานีลิซซิ่ง ในขณะที่มีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินเพื่อการปล่อยสินเชื่อตามปกติของราชธานีลิซซิ่ง จำนวน 1,958 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมการลงทุนจำนวน 13 ล้านบาท

### อัตราส่วนสภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนสภาพคล่อง 1.01 เท่า โดยมีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมจำนวน 18,966 ล้านบาท และมีหนี้สินหมุนเวียนรวมจำนวน 18,778 ล้านบาท มีสินทรัพย์หมุนเวียนรวมมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนรวมจำนวน 188 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยยังคงมีความคล่องตัวของฐานะการเงินในระยะสั้น เนื่องจากหนี้สินหมุนเวียนรวมโดยส่วนใหญ่มาจากเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน (B/E และ P/N) และส่วนของหุ้นกู้ครบกำหนดชำระภายในระยะเวลา 1 ปี โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นทั้งสองส่วนดังกล่าวส่วนใหญ่สามารถที่จะหาชดเชยโดยการออกใหม่เมื่อเงินกู้ครบอายุไถ่ถอนหรือครบกำหนด ประกอบกับราชธานีลิซซิ่งยังมีวงเงินกู้ระยะสั้นสำรองจากสถาบันการเงินอื่นต่าง ๆ จึงทำให้ความเสี่ยงในด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และไม่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจหลัก

ในส่วนของอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วอยู่ที่ระดับ 1.00 เท่า ไม่แตกต่างจากอัตราส่วนสภาพคล่องเนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนของราชธานีลิซซิ่งและบริษัทย่อยส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงโดยคิดเป็นร้อยละ 99.04 ของสินทรัพย์หมุนเวียนรวม

### ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

การดำเนินธุรกิจของราชธานีลิซซิ่งในรอบปีที่ผ่านมาท่ามกลางสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2563 ราชธานีลิซซิ่งได้ดำเนินการตามมาตรการต่าง ๆ ทั้งในส่วนของการเป็นมาตรการช่วยเหลือของราชธานีลิซซิ่ง รวมถึงมาตรการช่วยเหลือที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์การแพร่ระบาดในครั้งนี้ แม้เศรษฐกิจไทยจะอยู่ในเส้นทางฟื้นตัว แต่สถานการณ์ข้างหน้ายังคงมีความไม่แน่นอนสูงมากตามพัฒนาการการแพร่ระบาดของโควิด 19 ระลอกใหม่ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจหากเกิดการระบาดในวงกว้างจนนำมาสู่การใช้มาตรการที่เข้มงวดสูง นโยบายการเปิดรับนักท่องเที่ยวในปี 2564 ยังขึ้นอยู่กับประสิทธิผลและความรวดเร็วในการจัดหาและกระจายวัคซีน จึงเป็นปัจจัยสำคัญของภาคธุรกิจในการบริหารจัดการความเสี่ยง ส่งผลให้การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจโดยรวมมีความไม่แน่นอนอยู่ค่อนข้างมาก โดยราชธานีลิซซิ่งยังคงติดตามสถานการณ์อย่างใกล้ชิด รวมถึงประเมินผลกระทบโดยเฉพาะในส่วนของคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และดำเนินธุรกิจด้วยความรอบคอบระมัดระวัง

จากสถานการณ์ดังกล่าวส่งผลให้เป็นปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต โดยสรุปได้ดังนี้

1. สถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 การใช้มาตรการล็อกดาวน์เพื่อควบคุมการระบาดระลอกใหม่เน้นแบบเฉพาะเจาะจงในแง่พื้นที่และภาคธุรกิจมากขึ้น อาจกระทบไม่มากเท่ากับปิดเมืองในรอบแรก ปัจจัยที่คาดว่าจะมีผลกระทบคือมาตรการล็อกดาวน์แบบไหนและจะสามารถควบคุมการระบาดระลอกใหม่ได้เมื่อไร โดยการค้นพบวัคซีนช่วงปลายปี 2563 เป็นความหวัง

สำคัญสำหรับภาคการท่องเที่ยว และเป็นตัวแปรสำคัญที่จะกำหนดทิศทางการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปี 2564 ทั้งนี้ แผนการกระจายวัคซีนในไทย คาดว่าจะเริ่มฉีดให้กับประชากรได้ประมาณร้อยละ 20 ในช่วงครึ่งปีหลังของปี ซึ่งอาจทำให้ไทยสามารถเปิดประเทศและอนุญาตให้นักท่องเที่ยวต่างชาติที่ฉีดวัคซีนแล้วเข้ามาท่องเที่ยวไทยได้ โดยไม่มีการกักตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ส่งผลให้ภาคการท่องเที่ยวรวมถึงภาคธุรกิจอื่น ๆ กลับมาทยอยปรับตัวดีขึ้น

- ปัจจัยทางเศรษฐกิจ ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่สุดที่ส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนของกลุ่มธุรกิจ ปัญหาทางเศรษฐกิจอาจส่งผลกระทบต่อปัญหาอื่น ๆ ได้อีกมากมาย และก่อให้เกิดผลกระทบทางจิตวิทยาต่อการใช้จ่ายและการลงทุนในกิจการนั้น ๆ โดยเฉพาะภาคบริการที่เกี่ยวข้องกับภาคท่องเที่ยวยังคงเป็นภาคที่อาจใช้เวลาฟื้นตัวนานกว่าจะฟื้นตัวกลับสู่ภาวะก่อนเกิดการระบาด อีกทั้งยังถูกซ้ำเติมเพิ่มจากการกลับมาระบาดของระลอกใหม่ในช่วงท้ายปี 2563 ซึ่งนับเป็นปัจจัยเสี่ยงที่อาจกดดันการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในปีถัดไป
- มาตรการการใช้จ่ายของภาครัฐ เป็นแรงขับเคลื่อนหลักช่วยพยุงไม่ให้เศรษฐกิจปี 2563 หดแรง โดยภาครัฐได้เร่งเบิกจ่ายงบประมาณปี 2563 หลังจากประสบปัญหา

การจัดทำงบประมาณรายจ่ายประจำปีที่ผ่านมาปกติ โดยเฉพาะการเร่งเบิกจ่ายงบลงทุน สถานการณ์เศรษฐกิจไทยในปี 2563 เผชิญกับความท้าทายรอบด้าน แรงขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจ ทั้งด้านการส่งออก การท่องเที่ยว การบริโภค และการลงทุนภายในประเทศชะลอตัวลง ภาครัฐจึงต้องมีบทบาทสำคัญในการช่วยฟื้นฟูเศรษฐกิจ เพื่อกระตุ้นให้มีเม็ดเงินเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจและช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจในช่วงปี 2564

### บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

#### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ในปี 2564 ธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,334 ล้านบาท ลดลง 348 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.01 จากปีก่อน โดย ธนชาตประกันภัยมีส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภท ในปี 2564 อยู่ที่ร้อยละ 3.13 และ สำหรับเบี้ยประกันภัยรับตรงในปี 2564 แบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยรถยนต์จำนวน 7,146 ล้านบาท ลดลง 273 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.69 จาก ปีก่อน มีส่วนแบ่งตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.78 เบี้ยประกันภัยรับลดลงจากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากยอดขายในช่องทางสาขารถยนต์ลดลง และเป็นผลจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ในประเทศไทย ยังคงมีความรุนแรง และการหดตัวของภาวะเศรษฐกิจ

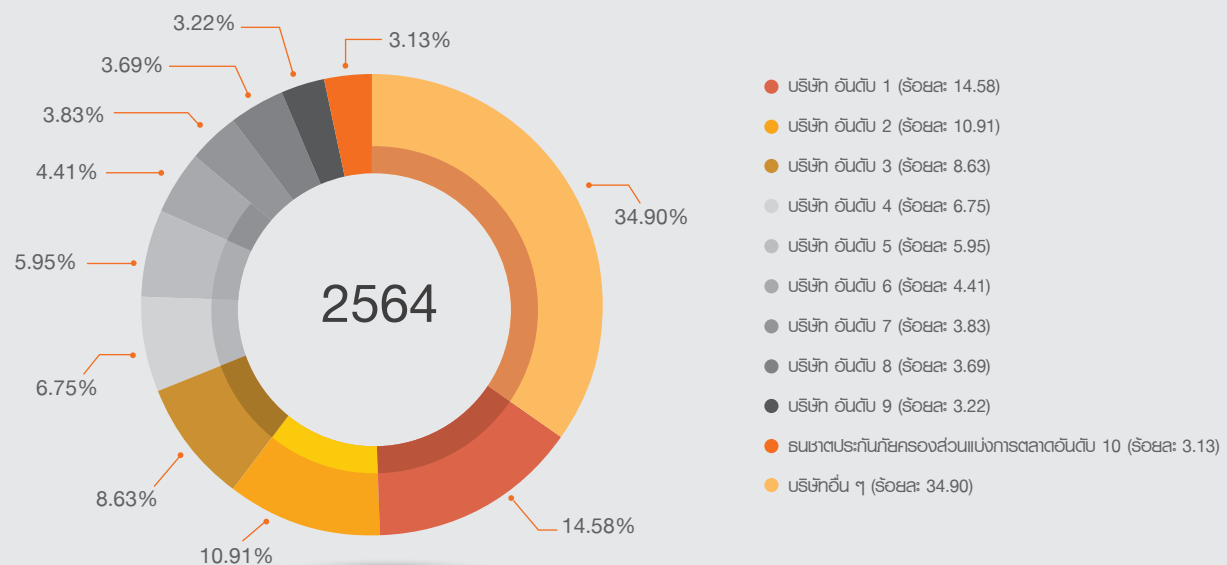
### สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับตรงของธนชาตประกันภัยในรอบ 5 ปี

(หน่วย: ล้านบาท)

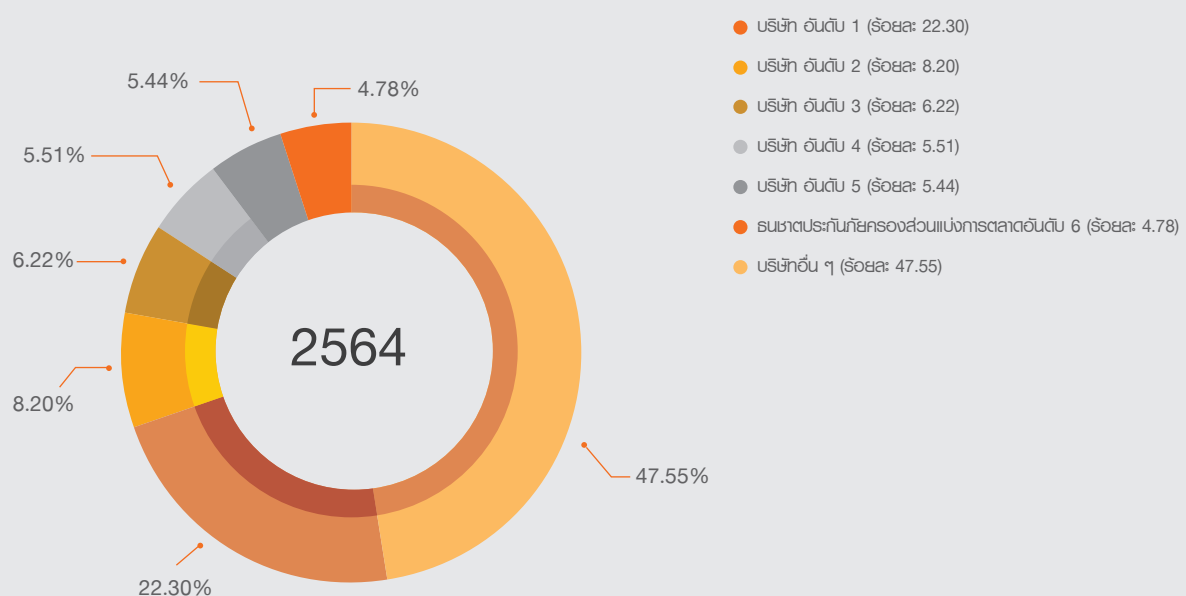
ประเภทการรับประกัน	ปี 2564		ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561		ปี 2560	
	เบี้ยประกันภัยรับตรง	ร้อยละ	เบี้ยประกันภัยรับตรง	ร้อยละ	เบี้ยประกันภัยรับตรง	ร้อยละ	เบี้ยประกันภัยรับตรง	ร้อยละ	เบี้ยประกันภัยรับตรง	ร้อยละ
รถยนต์	7,145.86	85.74	7,419.34	85.46	7,047.80	84.22	6,719.34	84.13	6,405.16	85.33
อัคคีภัย	69.03	0.83	79.30	0.91	71.74	0.86	72.16	0.90	68.59	0.91
ภัยทางทะเลและขนส่ง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เบ็ดเตล็ด	1,119.01	13.43	1,183.39	13.63	1,248.30	14.92	1,195.84	14.97	1,032.60	13.76
รวม	8,333.90	100.00	8,682.03	100.00	8,367.84	100.00	7,987.34	100.00	7,506.35	100.00



ส่วนแบ่งตลาด และเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทการประกันภัย  
ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทการประกันภัย ปี 2564

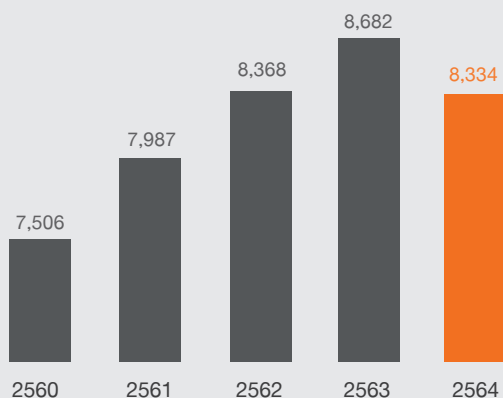


ส่วนแบ่งตลาด และเบี้ยประกันภัยรับตรงรถยนต์  
ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรับตรงรถยนต์ ปี 2564



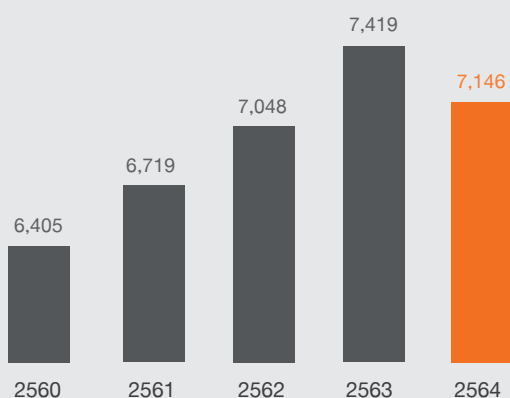
### เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทการรับประกันภัย

(หน่วย : ล้านบาท)



### เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงประเภทรถยนต์

(หน่วย : ล้านบาท)



### ฐานะทางการเงิน และภาพรวมผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	529	163
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	465	589
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	755	664
สินทรัพย์ทางการเงิน	11,497	12,388
สินทรัพย์อื่น	1,660	1,550
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>14,906</b>	<b>15,354</b>
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	6,152	6,268
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	426	604
หนี้สินอื่น	2,831	2,752
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>9,409</b>	<b>9,624</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>5,497</b>	<b>5,730</b>
<b>เงินกองทุน</b>	<b>5,708</b>	<b>5,903</b>

ธนาชาติประกันภัยมีความมั่นคงและแข็งแกร่งด้านฐานะทางการเงิน ด้วยทุนจดทะเบียนมูลค่า 4,930 ล้านบาท เงินกองทุน 5,708 ล้านบาท และมีอัตราส่วนเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายที่ร้อยละ 1,318.16

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ธนาชาติประกันภัย มีสินทรัพย์รวม 14,906 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 448 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.92 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินทรัพย์ทางการเงิน

และสินทรัพย์ประกันภัยต่อ หนี้สินรวม 9,409 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 215 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.23 ส่วนใหญ่ เป็นการลดลงของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ส่วนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งสิ้น 5,497 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 233 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.07 เนื่องจากปี 2564 มีการจ่ายปันผลระหว่างกาล ออกไปในระหว่างปี

(หน่วย: ล้านบาท)

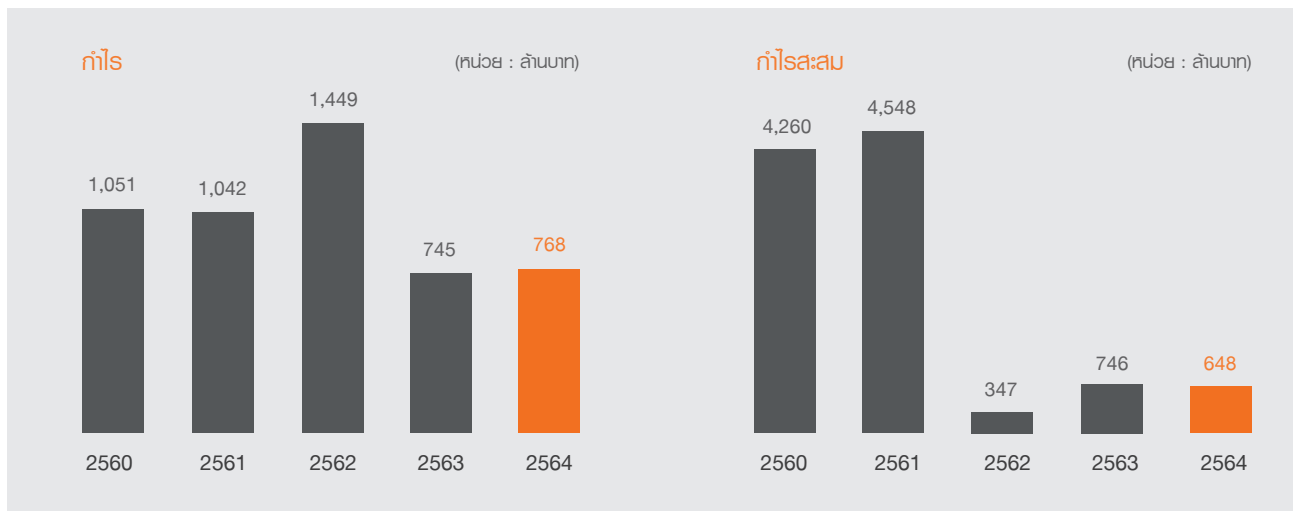
ภาพรวมผลประกอบการ	สำหรับปี	
	2564	2563
เบี่ยประกันภัยรับตรง	8,334	8,682
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	7,688	7,750
รายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	7,775	7,271
ค่าใช้จ่ายในการรับประกัน	6,046	5,604
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>	<b>1,729</b>	<b>1,667</b>
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	918	855
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>811</b>	<b>812</b>
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	144	103
รายได้อื่น	8	20
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>963</b>	<b>935</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	195	190
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>768</b>	<b>745</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนสำคัญทางการเงิน	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	52.28	51.84
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย	37.29	33.88
อัตราส่วนรวม	89.57	85.72
อัตราส่วนสภาพคล่อง	649.89	690.51
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน	1,318.16	1,458.03
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	13.68	13.64

สำหรับผลการดำเนินงาน ธนชาติประกันภัยมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 768 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.09 จากปีก่อน สาเหตุหลักเนื่องจากรายได้เบี่ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น 504 ล้านบาทเป็นผลมาจากสำรองเบี่ยประกันภัยที่กลับมา

เป็นรายได้ในปี และรายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น 41 ล้านบาท เป็นผลมาจากปีก่อนมีการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้มากกว่าในปีปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้นเช่นกัน



### แหล่งเงินทุน

แหล่งเงินทุนของธนาคารประกันภัย มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 8 ธันวาคม 2564 มีการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นหลักจากบริษัทฯ และสโกเทีย เนเธอร์แลนด์ โฮลดิ้ง บีวี ที่ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.96 และร้อยละ 49.00 ตามลำดับ เป็น 1) บริษัทฯ 2) สโกเทีย เนเธอร์แลนด์ โฮลดิ้ง บีวี และ 3) ธนาคารทหารไทยธนชาติ เป็นผู้ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 50.96 ร้อยละ 39.00 และร้อยละ 10.00 ตามลำดับ

### สภาพคล่อง

สำหรับปี 2564 ธนาคารประกันภัย มีกระแสเงินสดสุทธิ 366 ล้านบาท โดยเป็นกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,351 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 40 ล้านบาท และกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน 945 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารประกันภัยมีอัตราส่วนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 650 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ คปภ. กำหนดไว้คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100

### ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ในปี 2564 ที่ผ่านมา สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ทั่วโลก รวมถึงประเทศไทยยังคงมีความรุนแรง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยในตลาดขายเบี้ยประกันภัยโควิด 19 ได้จำนวนมากทำให้เบี้ยประกันภัยโควิด 19 มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม ค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยโควิด 19 ก็เพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน

ในส่วนของบริษัทประกันภัยได้รับผลกระทบจากภาวะดังกล่าวค่อนข้างน้อย โดยยังคงมีผลการดำเนินงานที่ดีต่อเนื่อง อันเป็นผล

จากการที่ธนาคารประกันภัย ยึดนโยบายการรับประกันภัยอย่างระมัดระวัง มีคณะกรรมการและกระบวนการจัดการประเมินความเสี่ยงได้อย่างตรงจุด ยึดการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีความชำนาญเพื่อครองตลาด โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนการขายร้อยละ 86 ขณะที่ประกันภัยประเภทอื่น ๆ อยู่ที่ร้อยละ 14 สามารถควบคุมและบริหารจัดการค่าสินไหมได้ ที่ร้อยละ 52

ปี 2565 เป็นอีกหนึ่งปีที่สร้างความท้าทายในการทำธุรกิจ อันเนื่องมาจากประเทศไทยยังต้องเผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และการฟื้นตัวของภาคเศรษฐกิจในแบบค่อยเป็นค่อยไป จากการคาดการณ์ของ “สมาคมประกันวินาศภัยไทย” ธุรกิจประกันวินาศภัยจะเติบโตที่ร้อยละ 1.5 - 2.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมอยู่ที่ 267,100 - 269,800 ล้านบาท จากการที่เบี้ยประกันภัยอาจไม่เติบโตมากนัก เนื่องจากเบี้ยประกันภัยโรคโควิด 19 ได้หยุดขายไป โดยเบี้ยประกันภัยที่กลับมาทดแทนคือ เบี้ยประกันภัยรถยนต์ จากมาตรการของรัฐที่เปิดประเทศ จากความสนใจรถยนต์ไฟฟ้า และรถยนต์ที่มีการใช้เทคโนโลยีมากขึ้น ซึ่งมีแนวโน้มให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตซึ่งคาดการณ์เติบโตไว้ที่ร้อยละ 3 โดยบริษัทประกันภัยอาจนำกลยุทธ์ด้านราคา มาแข่งขันกันมากขึ้นเนื่องจากอัตราค่าสินไหมในระยะสั้นของปีที่ผ่านมา มีการปรับตัวลดลง รวมถึงแนวโน้มของเบี้ยประกันสุขภาพจะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการหันมาสนใจสุขภาพมากยิ่งขึ้น

จากสถานการณ์ดังกล่าวข้างต้นทำให้ธนาคารประกันภัย มีการปรับตัวและให้ความสำคัญกับการเพิ่มช่องทางธุรกิจ โดยร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสและการเติบโตทางธุรกิจด้วยมุมมองใหม่ เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านโบรกเกอร์เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของธนาคารประกันภัยได้สะดวกมากยิ่งขึ้น

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับพฤติกรรมการใช้ชีวิตของผู้บริโภค นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย (Product Variety) มีทางเลือกใหม่ ๆ ที่แตกต่าง เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการที่เปลี่ยนแปลงไปในราคาที่เหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่มให้มากที่สุด (Customers Segmentation) อีกทั้ง เน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในงานบริการตลอด Supply Chain ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อส่งมอบประสบการณ์ที่ดีที่สุด โดยมีการลงทุนกับระบบเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัย รองรับการขายธุรกิจอย่างไร้ขีดจำกัด เช่น ระบบคลาวด์ และเอไอ รวมถึงมีการพัฒนาร่วมกับพันธมิตรมาตรฐานในเครือ โดยการนำข้อมูลลูกค้ามาวิเคราะห์เพื่อพัฒนาคุณภาพบริการให้ดียิ่งขึ้นและครอบคลุมความต้องการลูกค้ามากที่สุด รวมทั้งการเพิ่มประสบการณ์การดูแลลูกค้า ให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด ได้รับความประทับใจจากการสัมผัสประสบการณ์ที่ดีในทุกขั้นตอนการรับบริการ โดยเฉพาะการนำแพลตฟอร์มที่ลูกค้าคุ้นเคยในชีวิตประจำวัน มาต่อยอดเป็นเครื่องมือเชื่อมต่อทุกบริการของธนาคารประกันภัย

ธนาคารประกันภัยมุ่งมั่นที่จะเพิ่มศักยภาพการเป็นผู้นำในธุรกิจประกันภัย การพัฒนาธุรกิจให้เติบโตและก้าวไปข้างหน้า พร้อมส่งมอบบริการให้กับลูกค้า คู่ค้า ได้อย่างรวดเร็ว ทั้งถึง และขยายฐานลูกค้าให้กว้างขวางมากยิ่งขึ้น จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันในระยะยาวและสร้างการเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน

### บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร จำกัด (มหาชน)

#### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจและมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ใน ตลาด. เป็นปัจจัยสำคัญส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจและการเติบโตของ บล. ธนาคาร ณ สิ้นปี 2564 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,657.62 จุด ดัชนีเคลื่อนไหวสูงกว่าสิ้นปีก่อนที่เท่ากับ 1,449.35 จุด โดยในปี 2564 ส่วนแบ่งการตลาดในการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ธนาคาร เท่ากับ ร้อยละ 2.06 ของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ใน ตลาด. เฉลี่ยต่อวัน เท่ากับ 93,846 ล้านบาทต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.79 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ในปี 2564 ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีปริมาณการซื้อขายต่อวัน 560,653 สัญญา เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 494,624 สัญญา โดยส่วนใหญ่เป็นสัญญา Single Stock Futures และ Set 50 Index Futures

สำหรับกำไรสุทธิในปี 2564 เท่ากับ 661 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 182 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.00 จากปีก่อน ทั้งนี้ บล. ธนาคาร มีรายได้รวมเท่ากับ 1,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 387 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.51 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.07

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน

#### รายได้

รายได้รวมของ บล. ธนาคาร ประกอบด้วยค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดอกเบี้ยรับจากเงินฝาก กู้ไถ่และผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน และรายได้อื่น ๆ

สำหรับปี 2564 บล. ธนาคาร มีรายได้รวมทั้งสิ้น 1,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.51 จากปีก่อน เนื่องจากในปี 2564 บล. ธนาคาร มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 158 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นและสอดคล้องกับภาวะการซื้อขายของ ตลาด. ในขณะที่เดียวกันกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น 142 ล้านบาทจากปีก่อน ตามผลตอบแทนจากการลงทุนที่สูงขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเท่ากับ 246 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าธรรมเนียมการให้บริการเกี่ยวกับแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory) หรือ ZEAL จำนวน 112 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 63 ล้านบาท รายได้ค่าธรรมเนียมซื้อขายหน่วยลงทุนจำนวน 101 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 65 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการขยายตัวอย่างมากของธุรกรรม ZEAL และการให้บริการเป็นตัวแทนในการซื้อขายหน่วยลงทุน

#### ค่าใช้จ่าย

ในปี 2564 บล. ธนาคาร มีค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งประกอบด้วย ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 176 และ 42 ล้านบาท ตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมของ บล. ธนาคาร ที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 859 ล้านบาท ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน และค่าใช้จ่ายอื่น สัดส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์ของ บล. ธนาคาร เท่ากับร้อยละ 45.28

#### กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2564 บล. ธนาคาร มีกำไรสุทธิเท่ากับ 661 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 182 ล้านบาท โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้น ร้อยละ 25.51 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.00 ส่งผลให้กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.22 บาท และอัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมเท่ากับร้อยละ 34.72



## ฐานะทางการเงิน สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ มีสินทรัพย์รวม 8,679 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 ร้อยละ 26.66 สินทรัพย์ส่วนใหญ่ของ บล. ธนชาติ ประกอบด้วยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และเงินลงทุน โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สำนักหักบัญชีเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 16.07 เงินลงทุนของบริษัทเป็นเงินลงทุนที่จดทะเบียนใน ตลท. เพิ่มขึ้นร้อยละ 75.02 จากการขยายตัวของธุรกรรม Blocktrade และธุรกรรมการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในตราสารอนุพันธ์ นอกจากนี้ บล.ธนชาติ มีการลงทุนและพัฒนาาระบบสารสนเทศและศูนย์ข้อมูลเพื่อรองรับธุรกรรมต่าง ๆ ส่งผลให้อุปกรณ์และโปรแกรมคอมพิวเตอร์เพิ่มขึ้น 162 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.99 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้ อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (ROA) เท่ากับร้อยละ 8.51

### ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เกิดจากการที่ลูกค้าของ บล. ธนชาติ สั่งซื้อหลักทรัพย์ผ่าน บล. ธนชาติ โดยจะทำการชำระมูลค่าซื้อหลักทรัพย์ภายใน 2 วันทำการ และรวมถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ลูกหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้ หรือผ่อนชำระ

ณ สิ้นปี 2564 บล. ธนชาติ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า 5,596 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,334 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.30 ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 4,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.51 และลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดเท่ากับ 843 ล้านบาท ลดลง 404 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.40 เป็นผลจากความแตกต่างของมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาดังกล่าว

บล. ธนชาติ ได้จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ ได้ตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ครบถ้วนแล้ว

### แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ มีแหล่งที่มาของเงินทุนจากส่วนของเจ้าของ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินและจากผู้ถือหุ้น รวมทั้งการออกตราสารหนี้ เพื่อนำเงินทุนใช้ในการขยายธุรกรรมต่าง ๆ ของ บล. ธนชาติ

## หนี้สิน

โครงสร้างหนี้สินของ บล. ธนชาติ ได้แก่ เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมอื่น ณ สิ้นปี 2564 บล. ธนชาติ มีหนี้สินรวมจำนวน 5,045 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 1,936 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.27 หนี้สินส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน ตราสารหนี้และเงินกู้ยืมอื่นจำนวน 3,147 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 62.38 ของหนี้สินรวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2563 จำนวน 2,537 ล้านบาท ซึ่งนำมาใช้ในการขยายตัวของธุรกรรมการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และ Block Trade

### ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ มีส่วนของเจ้าของจำนวน 3,634 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 109 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.91 โดยมีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเท่ากับ 661 ล้านบาท คิดเป็นอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของเจ้าของ (ROE) ที่ร้อยละ 17.92 ซึ่งในระหว่างปี 2564 มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของปี 2563 จำนวน 450 ล้านบาท และมีการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีแรกของปี 2564 จำนวน 330 ล้านบาท นอกจากนี้ได้จัดสรรกำไรสุทธิของปี 2564 จำนวน 22 ล้านบาท เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บล. ธนชาติ ได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายครบถ้วนแล้ว

บล. ธนชาติ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เท่ากับ 1.39 เท่า เพิ่มขึ้นจาก 0.83 เท่าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งหากพิจารณาอัตราส่วนหนี้สินและส่วนของเจ้าของ โดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ บล. ธนชาติ จะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เท่ากับ 1.04 เท่า และ 0.27 เท่า ตามลำดับ

### สภาพคล่อง

ในการประกอบธุรกิจของ บล. ธนชาติ กิจกรรมที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องส่วนใหญ่ คือ กิจกรรมดำเนินงาน โดยกระแสเงินสดได้มาและใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของเงินทุนหมุนเวียนในส่วนของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้หรือเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

สำหรับปี 2564 กระแสเงินสดสุทธิของ บล. ธนชาติ เพิ่มขึ้น 44 ล้านบาท โดยกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเท่ากับ

1,669 ล้านบาท กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนเท่ากับ 72 ล้านบาท และกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินเท่ากับ 1,785 ล้านบาท

บล. ธนชาติ มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 61.97 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

### ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ภาวะเศรษฐกิจและการเมือง สถานการณ์ต่าง ๆ ทั้งในและนอกประเทศ อาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินและผลประกอบการของ บล. ธนชาติ ไม่ว่าจะเป็นแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ความไม่แน่นอนทางการเมือง การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 และนโยบายทางการเงินของ ธปท. รวมถึงสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทยและสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและนอกประเทศ นอกจากนี้ อัตราค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม บล. ธนชาติ ตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวมา โดยมีการนำเทคโนโลยี มาประยุกต์ใช้ในธุรกิจพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เช่น แอปพลิเคชันสำหรับการเพิ่มช่องทางการเข้าถึงลูกค้าเพื่อแจ้งข่าวสารต่าง ๆ รวมทั้งข่าวสารทางการตลาด

โปรโมชันต่าง ๆ แอปพลิเคชันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ เพื่อรองรับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลง เช่น ThinkApp หรือ Line เป็นต้น นอกจากนี้ บล. ธนชาติ ได้พัฒนาระบบงาน บริการ และผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เพื่อเพิ่มรายได้และกระจายโครงสร้างรายได้ให้มากขึ้น เพิ่มและพัฒนาคุณภาพของบุคลากร ข่าวสารและบริการต่าง ๆ ดำเนินมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่ายและวางแผนในการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เพื่อให้สามารถแข่งขันกับบริษัทหลักทรัพย์รายอื่น ๆ ได้ในอนาคต

### บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

#### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 เอ็มบีเค ไลฟ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 6,353 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2563 จำนวน 710 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.05

เอ็มบีเค ไลฟ์ มีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2564 จำนวน 111 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2563 มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 383 ล้านบาท โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน ได้แก่ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิลดลง 64 ล้านบาท ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง 575 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและสินไหมทดแทนสุทธิลดลง 722 ล้านบาท และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโอนกลับเป็นรายได้จำนวน 74 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	สำหรับปี	
	2564	2563
สินทรัพย์	6,353	7,063
หนี้สิน	5,378	6,120
ส่วนของผู้ถือหุ้น	975	943
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	111	(383)
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	419.37	359.58

## ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ปัจจัยและเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินหรือการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต สำหรับธุรกิจประกันชีวิตคือ

### 1. ภาวะเศรษฐกิจมหภาค

ธุรกิจประกันชีวิตซึ่งเป็นสัญญาประกันภัยระยะยาว เมื่อมีการขายผลิตภัณฑ์แก่ลูกค้าแล้วนำเงินดังกล่าวไปลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ รวมถึงการลงทุนใน Real Sector ต่าง ๆ ตามที่หน่วยงานกำกับดูแลอนุญาตเพื่อนำผลการลงทุนดังกล่าวมาเป็นส่วนที่จะมอบให้กับลูกค้าตามเงื่อนไขกรมธรรม์ และเป็นผลประกอบการของทาง เอ็มบีเค ไลฟ์ เอง

ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจจะส่งผลกระทบต่อโดยตรงต่อมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนดังกล่าว และรวมถึงฝั่งหนี้สินที่ต้องมีการสำรองเพื่อชดเชยให้แกลูกค้าตามสัญญาประกันชีวิตตามมาตรฐานทางบัญชี ซึ่งส่งผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของ เอ็มบีเค ไลฟ์ โดยตรง ทั้งในฝั่งที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจหรือทำให้สถานะทางการเงินของธุรกิจเกิดความไม่มั่นคงอย่างมีนัยสำคัญได้ทั้งสองทาง

### 2. ความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น (Emerging Risk)

ภาวะการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ที่ส่งผลกระทบต่อถึงฐานะทางการเงินของลูกค้าโดยตรงทั้งลูกค้ารายย่อยที่มีการชะลอการใช้จ่ายเงิน รวมถึงลูกค้าองค์กรในหลายกลุ่ม ก็ได้มีการปรับลดการประกันบางส่วนที่เกี่ยวกับสวัสดิการพนักงานลงซึ่งมีผลต่อ

การตลาดของ เอ็มบีเค ไลฟ์ เอง และอุตสาหกรรมประกันชีวิตในภาพรวม และยังไม่มีความแน่นอนว่าสถานการณ์นี้จะคลี่คลายลงเมื่อใด รวมถึงจะมีสถานการณ์ที่ไม่คาดคิดเพิ่มเติมเข้ามาอีกหรือไม่

### 3. การเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบที่ควบคุมธุรกิจประกันชีวิต

อุตสาหกรรมประกันชีวิตกำลังอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนมาตรฐานทางบัญชีมาเป็น IFRS 17 ซึ่งจะสร้างความโปร่งใสสำหรับผู้บริโภคและนักลงทุนมากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนดังกล่าว ทั้งอุตสาหกรรมต้องมีการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญเพื่อรองรับมาตรฐานใหม่นี้ ในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ จึงต้องอยู่ที่ความพร้อมของแต่ละบริษัทเป็นพื้นฐาน

### 4. ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การดำเนินนโยบายด้านบรรษัทภิบาล การต่อต้านคอร์รัปชัน การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน วิธีการทำงานแบบที่ลดความเสี่ยงต่อลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน เช่นการ Work from Home อันเป็นวิธีการในการบริหารความเสี่ยงในยุคปัจจุบัน

ทาง เอ็มบีเค ไลฟ์ และผู้ถือหุ้นได้มีการดำเนินการอย่างสม่ำเสมอเพื่อรับความเสี่ยงที่ได้กล่าวมาข้างต้น ทั้งในแง่ของความพอเพียงของเงินกองทุนเพื่อให้สามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ตามเงื่อนไขกรมธรรม์ มีคุณภาพการบริการที่ดี และไม่ผิดต่อกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ รวมถึงยังมีหน่วยงานภายในและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่ควบคุมความเสี่ยงและกลยุทธ์ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ การลงทุน และด้านการปฏิบัติงานภายในของ เอ็มบีเค ไลฟ์ ให้เป็นไปตามนโยบายของ เอ็มบีเค ไลฟ์ และกลุ่มธนาชาติ

## 1.5 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### ข้อมูลทั่วไป

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	11,651,297,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	11,651,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,165,116,697 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,006 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2613 6000, 0 2217 8000
โทรสาร	:	0 2217 8312

- หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1:1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
- 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น:1 เสียง
- 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 116,512,970 หุ้น (แบ่งเป็นจำนวน 19,467,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 และจำนวน 97,045,970 หุ้น ตามหุ้นที่ซื้อคืนระหว่างวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2563 จนถึงวันที่ 10 สิงหาคม 2563)

### การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)</b> 3000 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900 โทรศัพท์ 0 2299 2349 - 50 โทรสาร 0 2273 7806	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	96,622,874,580	96,622,874,580	96,622,874,580	21,991,521,827	22.76
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด</b> เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2613 6050	บริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	175,000,030	175,000,030	17,500,003	17,500,000	100.00
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด</b> เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2613 6050	บริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	40,000,030	40,000,030	4,000,003	3,337,601	83.44
<b>บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</b> 59/5 อาคารพาราไดซ์เพลส ชั้น 4 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 0 2111 0055 โทรสาร 0 2111 0056	ประกันชีวิต	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,994	100.00
<b>บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)</b> 444 อาคาร เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2853 9000 โทรสาร 0 2853 7000	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและ บริการ	สามัญ	1,761,921,389	1,761,921,389	1,761,921,389	379,946,939	21.56
<b>บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)</b> 88 หมู่ที่ 2 ถนนติวานนท์ ตำบลบางกะดี อำเภอเมืองปทุมธานี จังหวัดปทุมธานี 12000 โทรศัพท์ 0 2501 2175 โทรสาร 0 2501 2176	เกษตรและ อุตสาหกรรม อาหาร	สามัญ	600,000,000	600,000,000	600,000,000	117,575,612	19.60



ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด</b> 32/46 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911 - 6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่า - บริการพื้นที่อาคารสำนักงานค้าปลีก	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
<b>บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)</b> 999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9 แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 0 2308 9300 โทรสาร 0 2308 9333	ประกันภัย	สามัญ	4,930,000,000	4,930,000,000	493,000,000	251,236,207	50.96
<b>บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)</b> เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18-19 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2779 9000 โทรสาร 0 2217 9642	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	3,000,000,000	3,000,000,000	3,000,000,000	1,528,936,148	50.96
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด</b> เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2613 6050	บริหารสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	125,000,140	125,000,140	12,500,014	12,498,954	99.99
<b>บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312	ลงทุนในบริษัทอื่น ๆ	สามัญ	12,704,980,880	12,704,980,880	1,270,498,088	1,270,498,086	100.00
<b>บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8312	ลงทุนในบริษัทอื่น ๆ	สามัญ	233,597,560	233,597,560	23,359,756	23,355,209	99.98

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้น ที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด</b> 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟลส ชั้น 4 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 0 2111 0055 โทรสาร 0 2111 0056	บริการ	สามัญ	50,000,000	50,000,000	5,000,000	4,999,996	100.00
<b>บริษัท ที เอ็ม โบรมอเตอร์ จำกัด</b> 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟลส ชั้น 4 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ กรุงเทพมหานคร 10250 โทรศัพท์ 0 2026 3541	นายหน้าประกัน ชีวิต/ประกัน วินาศภัย	สามัญ	20,000,000	20,000,000	2,000,000	1,999,996	100.00
<b>บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินจ์ แมเนจเม้นท์ จำกัด</b> 444 อาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2853 9000	สื่อประชาสัมพันธ์	สามัญ	5,000,000	5,000,000	50,000	24,999	50.00
<b>บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด</b> 444 อาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000	ให้สินเชื่อที่มี หลักประกัน	สามัญ	250,000,000	250,000,000	25,000,000	24,999,997	100.00
<b>บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	อยู่ระหว่าง ดำเนินการ ชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87
<b>บริษัท เพื่อนพบบแพทย์ จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	ร้าง	สามัญ	1,000,000	1,000,000	100,000	9,999	10.00

## ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

### หลักทรัพย์

- หุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิ

### หุ้นกู้บริษัท ทูมธนาต จำกัด (มหาชน)

- ครั้งที่ 1/2555 ครอบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครอบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครอบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”)
- ครั้งที่ 2/2556 ครอบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP230A”)
- ครั้งที่ 1/2562 ครอบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2572 (“TCAP290A”)

### สำนักงานผู้สอบบัญชี

### รายชื่อผู้สอบบัญชี

### ที่ปรึกษากฎหมาย

### สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

### นายทะเบียน

: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง  
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0 2009 9000  
โทรสาร 0 2009 9991  
Call Center 0 2009 9999  
เว็บไซต์ [www.set.or.th/tsd](http://www.set.or.th/tsd)

: ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 3000 ชั้น 2 ถนนพหลโยธิน แขวงจอมพล  
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900  
โทรศัพท์ 0 2299 2279, 0 2242 3478  
โทรสาร 0 2273 7332  
เว็บไซต์ [www.ttbank.com](http://www.ttbank.com)

: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
เลขที่ 193/136 - 137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ 0 2264 0777, 0 2264 9090  
โทรสาร 0 2264 0789 - 90  
เว็บไซต์ [www.ey.com](http://www.ey.com)

: นางสาวสมใจ คุณปสุต  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

: ไม่มี

: ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

### บริษัทในกลุ่มธนาคาร

#### บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2217 8312  
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510  
เว็บไซต์ www.thanachart.co.th

#### บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์  
ถนนพระราม 9 แขวงพัฒนาการ เขตสวนหลวง  
กรุงเทพมหานคร 10250  
โทรศัพท์ 0 2308 9300  
โทรสาร 0 2308 9333  
ทะเบียนเลขที่ 0107555000473  
เว็บไซต์ www.thanachartinsurance.co.th

#### บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด

เลขที่ 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟลส ชั้น 4  
ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ  
กรุงเทพมหานคร 10250  
โทรศัพท์ 0 2026 3541  
โทรสาร ไม่มี  
ทะเบียนเลขที่ 0105559122776  
เว็บไซต์ www.tm-broker.co.th

#### บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2613 6050  
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282  
เว็บไซต์ ไม่มี

#### บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 18-19  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2779 9000  
โทรสาร 0 2217 9642  
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591  
เว็บไซต์ www.thanachartsec.com

#### บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟลส ชั้น 4  
ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ  
กรุงเทพมหานคร 10250  
โทรศัพท์ 0 2111 0055  
โทรสาร 0 2111 0056  
ทะเบียนเลขที่ 0107555000481  
เว็บไซต์ www.mbklife.co.th

#### บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด

เลขที่ 59/5 อาคารพาราไดซ์ เฟลส ชั้น 4  
ถนนศรีนครินทร์ แขวงหนองบอน เขตประเวศ  
กรุงเทพมหานคร 10250  
โทรศัพท์ 0 2111 0055  
โทรสาร 0 2111 0056  
ทะเบียนเลขที่ 0105559103291  
เว็บไซต์ ไม่มี

#### บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2613 6050  
ทะเบียนเลขที่ 0105540086022  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2613 6050  
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด**

เลขที่ 77/20 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์ ชั้น 2 ถนนกรุงธนบุรี  
แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600  
โทรศัพท์ 0 2431 9500  
โทรสาร 0 2431 9567  
ทะเบียนเลขที่ 0105561189971  
เว็บไซต์ [www.rtnbroker.com](http://www.rtnbroker.com)

**บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2217 8312  
ทะเบียนเลขที่ 0105562173572  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด**

เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่  
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0 2208 5061 - 2  
โทรสาร 0 2651 6611  
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2217 8312  
ทะเบียนเลขที่ 0105564070045  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 77/35 - 36 อาคารสินสาธิตทาวเวอร์ ชั้น 11 UP  
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน  
กรุงเทพมหานคร 10600  
โทรศัพท์ 0 2431 9000  
โทรสาร 0 2431 9099  
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209  
เว็บไซต์ [www.ratchthani.com](http://www.ratchthani.com)

**บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท  
แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2217 8312  
ทะเบียนเลขที่ 0105562173564  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด**

เลขที่ 2 อาคารสำนักงานธนชาติ สวนมะลิ ชั้น 2  
ถนนเฉลิมเขตต์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์  
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100  
โทรศัพท์ 0 2220 2222  
โทรสาร 0 2220 2520  
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077  
เว็บไซต์ ไม่มี

**บริษัท ที เอ็ม คอมมูนิตี้เคชั่นส์****แอนด์ แบรินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด**

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท  
แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2853 9000  
ทะเบียนเลขที่ 0105563080535  
เว็บไซต์ ไม่มี



### ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -

### ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ปี 2564 นางสาวสมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

ปี 2563 นางสาวสมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

ปี 2562 นางสาวสมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

### ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลกระทบต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

- ไม่มี -

### คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 195 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ



# 2

## การกำกับดูแลกิจการ

- นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ
- โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ  
คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร  
พนักงาน และอื่น ๆ
- รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน



## ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

### 2.6 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และคู่มือจรรยาบรรณ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาตนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับลักษณะของธุรกิจ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณฉบับปรับปรุงปี 2564 ตามเอกสารแนบ 5

บริษัทฯ ได้นำส่งนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณผ่านทางอีเมลที่ใช้ภายในองค์กร (outlook) แก่ผู้บริหารในแต่ละฝ่ายงาน เพื่อให้แจ้งเวียนข้อมูลดังกล่าวให้พนักงานได้ศึกษารายละเอียด รวมถึงเปิดเผยไว้ในระบบบริหารเน็ตของของกลุ่มธนาชาต และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) รวมถึงการนำส่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาชาต เพื่อนำไปปรับปรุงนโยบายของแต่ละบริษัท โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อสารไปยังพนักงานกลุ่มธนาชาต ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และของกลุ่มธนาชาต

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้พิจารณาให้มิเกลเตอร์ คณะกรรมการบริษัทฯ และกฏบัตรคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ที่แสดงบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุด และประกาศให้กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อยทุกคนยึดถือปฏิบัติ

โดยนโยบายฯ คู่มือจรรยาบรรณ และกฏบัตร คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพัฒนามาอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CGR) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ด. และแนวปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

### นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสียอื่นและคณะกรรมการ

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

##### 1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ผ่านระบบของ ตลาด. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

##### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอข้อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ด. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

#### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นรองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิ



ได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว รวมถึงจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลบริษัทผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ว่าเป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบาย และคู่มือจรรยาบรรณ โดยสื่อสารภายในองค์กร ผ่านทางระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาคาร ประสานงานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารนโยบาย และคู่มือจรรยาบรรณไปดำเนินการเช่นเดียวกัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการใช้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

#### 3.1 ผู้ถือหุ้น นักลงทุน

กลุ่มธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนาคารยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 3.2 พนักงาน

กลุ่มธนาคารยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเองตลอดจนการแสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจนโดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

#### 3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

#### 3.4 คู่ค้า เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงานการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงานและไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารยังดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบต่อด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของกลุ่มธนาคาร มีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืนโดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาคารมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มธนาคารมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกันการบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ



ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควรโดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

### 3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใส ภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบ ด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

### 3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาคารได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

### 3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

### กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาคารมีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กรโดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ โทรศัพท์ หนังสือหรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ หรือช่องทางอื่นใด เป็นต้น โดยมีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียน มีหน่วยงานที่รับผิดชอบ ติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียน

ทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนาคารให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาคารได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่ อีเมล [Anticorruption@thanachart.co.th](mailto:Anticorruption@thanachart.co.th) ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับ การคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เผยแพร่ไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาส และงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครั้งแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ อย่างครบถ้วนเพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล บริษัทฯ ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้

สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทาง โทรศัพท์หมายเลข 0 2613 6007 และ 0 2217 8000 ต่อ 3102 หรืออีเมล [tcap\\_ir@thanachart.co.th](mailto:tcap_ir@thanachart.co.th)

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอก จะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกันและทันต่อเหตุการณ์

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยวิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

#### กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ และถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)
  2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าว ไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจ รวมถึงการทำรายการทางการค้า ที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือ

ตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการศึกษาโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือ

ตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบับังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดแนวทางให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และให้มีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

#### กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เกี่ยวกับบริหารและให้หมาย ความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

#### หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ
2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแลการดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธรรมาภิบาลนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง
4. ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธรรมาภิบาล มีกรอบการกำกับดูแล ความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหาร ความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ
6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้
7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควรเพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ
9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ
10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ
11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
12. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ
13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมเพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรม

หรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เป็นจำเป็นและมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
16. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม
17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ที่มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ที่เป็นอิสระ เป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น ต่อผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าของบริษัทฯ
18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา

#### การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงาน ประจำ

#### การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

#### การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ดังนี้

- ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นทั้งในประเทศและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัท ต้องไม่ขัดกับข้อกำหนดหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

- ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร ก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง ซึ่งการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

#### คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชด้อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงดุลของงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชด้อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

#### คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดยปัจจุบันมีกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ  
กรรมการบริหาร  
นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง  
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้

5. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินการขาย เป็นต้น
6. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
7. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
8. ถ่วงดุลงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ซึ่งมีความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน ซึ่งจะมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งในการช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลให้การบริหารงานของบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใส เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ และระเบียบต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงมีระบบการรายงานและงบการเงินที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดยปัจจุบันมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ ลีตสุวรรณ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธีรพจน์ วัชรากัย  
กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวลิณี วังตาล  
กรรมการตรวจสอบ  
นางสาวธนวรรณ ธิมาอุตมากร  
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ  
(คุณธนวรรณ ธิมาอุตมากร ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2564 คณะกรรมการตรวจสอบมีมติแต่งตั้งคุณวิชัย เสถียรจุกิจานนท์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบแทน)

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
  - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ



- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายใน
    - สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ และทั่วถึงทั้งบริษัทฯ
    - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอแนะ ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด
    - สอบทานความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
  3. การตรวจสอบภายใน
    - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
    - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
    - สอบทานให้สายงานตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
    - พิจารณาความเป็นอิสระของสายงานตรวจสอบ
  4. การกำกับดูแลการตรวจสอบบริษัทย่อย
    - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาติ โดยสายงานตรวจสอบของบริษัทฯ สรุปผลการตรวจสอบบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ
    - กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน เรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานรายละเอียดให้ทราบโดยเร็ว (Escalation)
  5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
    - สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ ในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลักและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
  - พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ สามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างทันเวลาและเหมาะสม
  - สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับและกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
6. ผู้สอบบัญชี
    - พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
    - มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
  7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง
    - พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
    - พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้อง รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ
  8. ความรับผิดชอบอื่น
    - รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
      - 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
      - 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
      - 3) การฝ่าฝืนข้อกำหนดของทางการหรือกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
      - 4) หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในแบบ 56-1 One Report

- พิจารณาบทบาทความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

#### คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 โดยได้รวมทั้ง 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 และในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ได้มีมติเพิ่มบทบาทหน้าที่ด้านบรรษัทภิบาล และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการเป็น “คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล” เพื่อให้เกิดความคล่องตัว สอดคล้อง และเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

1. นายธีรพจน์ วัชรภักดิ์  
ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ  
กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายวิจิต ญาณอมร  
กรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง  
เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

#### บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้บริหารระดับสูง “กรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ที่อยู่ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล หมายถึง
  - 1) กรรมการ
  - 2) กรรมการผู้จัดการ
  - 3) ผู้บริหารระดับสูง

- 4) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
- 5) ที่ปรึกษาของบริษัท
- 6) กรรมการหรือผู้บริหารที่บริษัท ได้แต่งตั้งให้ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทย่อยหรือกิจการที่บริษัท ไปลงทุน ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด
2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
  - 1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
  - 2) พิจารณาคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
  - 3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัท ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
  - 4) ดูแลให้บริษัท มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบคุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดรวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
  - 5) จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้บริหารระดับสูง
  - 6) ทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคุณสมบัติของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
  - 7) วางแผนการอบรมและพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง
3. การกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
  - 1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา
  - 2) พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายคำตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- 3) พิจารณากำหนดคำตอบแทนประจำปีของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
  - 4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
  - 5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล
- 1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาคาร
  - 2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาคาร
  - 3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
  - 4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอนะแก่คณะกรรมการบริษัทฯ
  - 5) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ
  - 6) ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน
5. กรณีอื่น ๆ
- 1) เสนอบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อว่าจ้างที่ปรึกษาตามความจำเป็นเพื่อให้สามารถขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในเรื่องที่จะช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
  - 2) อาจเชิญกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
  - 3) มีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ได้

- 4) ควรมีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- 5) เปิดเผยหลักการสำคัญเกี่ยวกับกระบวนการสรรหาผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 6) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมาย และ/หรือ ประกาศที่ทางการกำหนด รวมถึงที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

#### คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 และได้เปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” เมื่อปี 2562 โดยปัจจุบันมีกรรมการกำกับความเสี่ยง จำนวน 5 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์  
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
2. นายวิจิต ญาณอมร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
3. นางสาวลิณี วังตาล  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
5. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์  
กรรมการกำกับความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงนั้น ได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงดูแลให้กลยุทธ์ในการบริหารเงินกองทุนและสภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัทฯ มีความสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
3. ทบทวน สอบทานความเพียงพอของนโยบายและประสิทธิผลของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงโดยรวม รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้อย่างน้อยปีละครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ โดยคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงควรหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินว่านโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ครอบคลุม

ความเสี่ยงทุกประเภท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ และมีการดำเนินการตามนโยบายและกลยุทธ์ดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้
7. ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
8. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ถึงฐานะความเสี่ยง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนปัจจัยและปัญหาที่มีนัยสำคัญ และสิ่งที่ต้องปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

## 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับ กรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ

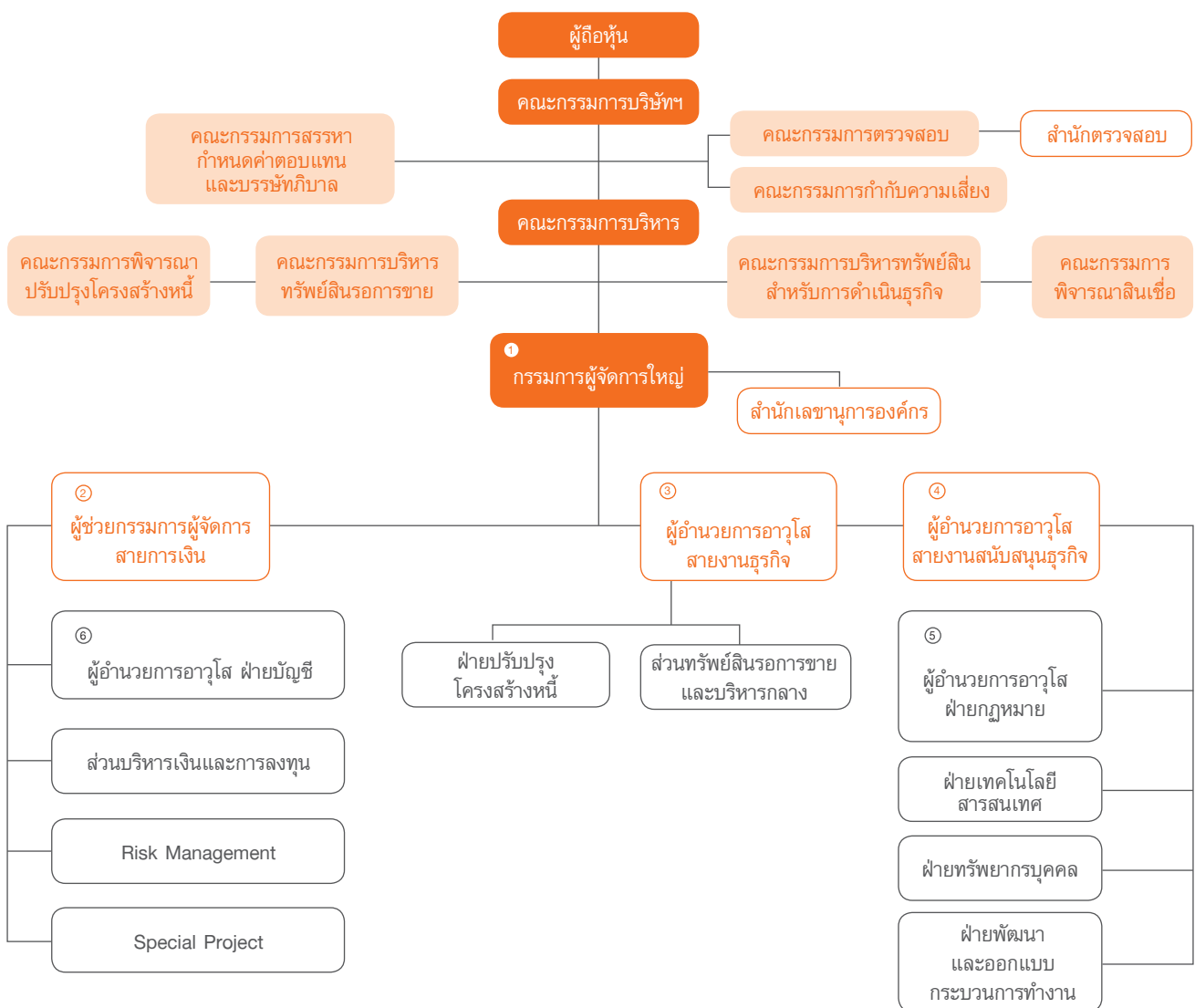
### โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประกอบด้วย 1) คณะกรรมการตรวจสอบ 2) คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 3) คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และ 4) คณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการภายใต้คณะกรรมการบริหารเพื่อการบริหารจัดการดังนี้ 1) คณะกรรมการพิจารณา

ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 2) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย 3) คณะกรรมการบริหารทรัพย์สินสำหรับการดำเนินธุรกิจ และ 4) คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

### แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564



หมายเหตุ 1) ① - ⑥ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

2) ระหว่างปี 2564 มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. จำนวน 1 ท่าน ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 11 ตุลาคม 2564 ซึ่งไม่แสดงในโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2564



## คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

### คณะกรรมการบริษัทฯ

#### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 4 คน)

#### การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระพิจารณารับทราบรายงานจากคณะกรรมการชุดย่อย ที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าว

เชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2564 ที่ผ่านมา ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 บริษัทฯ ได้จัดเตรียมระบบการประชุมแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบ Microsoft Teams (MS Teams) เพื่อป้องกันและลดการแพร่กระจายของโรคโควิด 19 และรองรับกรณีที่กรรมการหรือผู้เข้าร่วมประชุมไม่สะดวกในการเดินทางมาร่วมประชุม ณ สถานที่จัดประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความคิดเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความคิดเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคนในปี 2564

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง		คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ กำกับ ความเสี่ยง
			(ทั้งหมด 13 ครั้ง)	(ทั้งหมด 13 ครั้ง)	(ทั้งหมด 4 ครั้ง)	(ทั้งหมด 15 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบัณฑิต	ต้นตอ	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13	-	-	-	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13	-	-	15	-
3. นางศิริเพ็ญ	ลีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	13	13	4	-	-
4. นายธีรพงษ์	วัชรชัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	13	13	4	-	-
5. นางสาวสินี	วังตาล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	13	13	-	-	12
6. ดร. ธนชาติ	นุมนนท์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	13	-	-	-	12
7. นายวิฑิต	ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13	-	4	-	12
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13	-	-	14	-
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	13	-	-	15	9

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ 1) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

2) นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขาธิการคณะกรรมการบริษัทฯ

### ผู้บริหารบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีผู้บริหารในตำแหน่ง ผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวม ผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

1. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายการเงิน
3. นายวัชร เพ็ญพิทักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส  
สายงานธุรกิจ
4. นางณาดา ไทยปิ่นณรงค์ ผู้อำนวยการอาวุโส  
สายงานสนับสนุนทางธุรกิจ
5. นางกฤษยาณี รัตนชัยชาญ ผู้อำนวยการอาวุโส  
ฝ่ายกฎหมาย
6. นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้อำนวยการอาวุโส  
ฝ่ายบัญชี

### เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงาน เลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ยิ่งขึ้น เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายและตามที่บริษัท มอบหมายให้เลขานุการบริษัท มีดังนี้

### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงหลักการ

- กำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้แก่กรรมการใหม่
  4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
  5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุม คณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตาม มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัท
  6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานประจำปี ของบริษัท หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  7. จัดทำและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ และผู้บริหาร พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบ
  8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศ ในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัท ตาม ระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
  9. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูน ความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของ บริษัท
  10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิ ต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
  11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ด้านกฎหมาย การ บัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
  12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชี และการเงินของบริษัทฯ คือ นายกำธร ตันศิริวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ สายการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบ โดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ คือ นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ที่ ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแล การทำบัญชีของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

#### ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2564 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 47,868,501.99 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของ ค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเท็ง	ตันติวิท	1,440,000.00	780,000.00	6,291,700.39	8,511,700.39
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
4. นายธีรพจน์	วัชรากัย	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
5. นางสาวลิณี	วังตาล	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
6. ดร. ธนชาติ	นุมนนท์	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
7. นายวิชิต	ญาณอมร	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	720,000.00	390,000.00	3,145,850.20	4,255,850.20
รวม		7,200,000.00	3,900,000.00	31,458,501.99	42,558,501.99

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	720,000.00	390,000.00	1,110,000.00
2. นายธีรพจน์	วัชรากัย	480,000.00	260,000.00	740,000.00
3. นางสาวลิณี	วังตาล	480,000.00	260,000.00	740,000.00
รวม		1,680,000.00	910,000.00	2,590,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพจน์ วัชรวิทย์	360,000.00	80,000.00	440,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	240,000.00	60,000.00	300,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	60,000.00	300,000.00
<b>รวม</b>	<b>840,000.00</b>	<b>200,000.00</b>	<b>1,040,000.00</b>

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2564 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการกำกับความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์	360,000.00	360,000.00	720,000.00
2. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	240,000.00	480,000.00
3. นางสาวลิณี วังตาล	240,000.00	240,000.00	480,000.00
4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-
5. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์*	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>840,000.00</b>	<b>840,000.00</b>	<b>1,680,000.00</b>

หมายเหตุ \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

- |   |  |
|---|--|
| <p>5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย<br/>ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน</p>   | <p>ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 60,535,216.32 บาท โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม</p>  |
| <p>6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ<br/>บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร</p>  | <p>8. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก<br/>บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ ได้แก่ ราชธานี ลิสซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และ เอ็มบีเค โลฟท์ ทั้ง 4 บริษัท มีการจ่ายผลตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน และเงินสมทบประกันสังคม ให้กับกรรมการบริหาร และผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ ก.ล.ต. ในปี 2564 จำนวน 36 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 195,996,336.80 บาท</p> |
| <p>7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ<br/>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 6 คน และอีกจำนวน 1 คน เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ซึ่งลาออกระหว่างปี 2564 ทั้งนี้ ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ในปี 2564 ที่บริษัทฯ จ่ายแก่</p> |  |

### คำตอบแทนอื่น

1. คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัท  
บริษัท ไม่มีการจ่ายคำตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการ  
แต่อย่างใด
2. คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร  
บริษัท จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดย  
บริษัท ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วน  
ร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตาม  
อายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2564 บริษัท ได้จ่ายเงิน  
สมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน

(รวมผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี 2564) รวมเป็นเงิน  
ทั้งสิ้น 3,826,161.65 บาท

3. คำตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของ  
บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก  
ราชธานีลิซซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และ  
เอ็มบีเค โลฟ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับ  
ผู้บริหาร โดยในปี 2564 ทั้ง 4 บริษัท ได้จ่ายเงินสมทบ  
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 36 คน  
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 7,572,543.60 บาท

### บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัท มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 77 คน โดยแบ่งตามสายงาน ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. สายงานธุรกิจ	12
2. สำนักเลขานุการองค์กร	14
3. สายการเงิน	29
4. สายงานสนับสนุนธุรกิจ	12
5. สายงานตรวจสอบ	10

**หมายเหตุ** พนักงานประจำไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพนักงานสัญญาจ้างรายปี ที่ปัจจุบันบริษัท ทำสัญญาจ้างปีต่อปี

### ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2564 บริษัทและบริษัทย่อยได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่  
พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 2,052 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่  
เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุน

สำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดจำนวนพนักงานและ  
ผลตอบแทนของบริษัทและบริษัทย่อยที่สำคัญ 4 บริษัท ซึ่งได้แก่  
ราชธานีลิซซิ่ง ธนชาติประกันภัย บล. ธนชาติ และ เอ็มบีเค โลฟ  
ดังนี้

ปี 2564	บริษัท	รวมบริษัทย่อยที่สำคัญ 4 บริษัท
พนักงาน (คน)	56	1,169
ผู้บริหาร (คน)	16	398
ผู้บริหารระดับสูง (คน)	5	94
รวมทั้งสิ้น (คน)	77	1,661
ค่าตอบแทนพนักงาน (ล้านบาท)	200	1,692



## ข้อมูลสำคัญอื่น ๆ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวธนวรรณ ทิฆาอุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ทำหน้าที่กำกับดูแลงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงเดือนกันยายน 2564 (หลังจากนั้น มอบหมายให้ นายวิชัย เสถียรจิگانนท์ รองผู้อำนวยการสายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่รักษาการแทน) เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลานาน และเป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว โดยในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

### หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ มีส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายเกณฑ์ทางการซึ่งอยู่ภายใต้สำนักเลขาธิการองค์กร เป็นผู้ดูแลงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ดวงทองเลขาณุกรบริษัท เป็นหัวหน้าทำหน้าที่ดูแลงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

### หัวหน้างานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ มอบหมายให้นายอังคาร ประพนธ์พันธุ์ เป็นผู้รับผิดชอบงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2613 6007 และ 0 2217 8000 ต่อ 3102 หรืออีเมล tcap\_ir@thanachart.co.th

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2564 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก สำนักงานอัยวายเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4812

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ โดยมีนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

ในรอบปี 2564 มีคำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสำนักงานอัยวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)
  - 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 1,000,000 บาท
  - 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 7,990,000 บาท
2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)  
ค่าตอบแทนของงานบริการอื่นของบริษัทในกลุ่มธนาชาต ในปี 2564 จำนวน 1,100,000 บาท ประกอบด้วย
  - 2.1 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนดของธนาชาตประกันภัย จำนวน 500,000 บาท
  - 2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนดของ เอ็มบีเค โลฟ จำนวน 600,000 บาท

## 2.8 รายงานการปฏิบัติตามหลักการทำกับดูแลกิจการ ในปี 2564 การสรรหา พัฒนา และประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะกรรมการ

### คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2564 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน (โดยมีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 4 คน) ซึ่งกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่าน ต่างมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้น ที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 และได้เปิดเผยนโยบาย ในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความ หลากหลาย และประวัติกรรมการที่แสดงปีที่ดำรงตำแหน่งของ กรรมการแต่ละคนไว้ในแบบ 56-1 One Report เอกสารแนบ 1 และเอกสารแนบ 5 และเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดแนวทางให้มีการประชุมเฉพาะ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือ พิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วม ในการบริหาร และให้มีการสรุปประเด็นจากการประชุมเสนอ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2564 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2564 ซึ่งได้หารือเรื่องคุณสมบัติกรรมการ อิสระ การสรรหาบุคลากรในฝ่ายจัดการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ด้านเทคโนโลยี และแผนการสรรหาทดแทนผู้บริหารระดับสูง ของทั้งบริษัทฯ บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

### การสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตาม บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการ ชุดย่อยตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้ กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

สำหรับกรรมการอิสระ จะพิจารณาคุณสมบัติกรรมการอิสระ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด ซึ่งเข้มกว่าที่ทางการกำหนด โดยกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่กรรมการอิสระ ที่พิจารณาเห็นว่าท่านที่มีความสามารถ ปฏิบัติหน้าที่เต็มที่ได้อย่างอิสระตลอดเวลาที่ผ่านมา ก็สามารถ จะได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระเกินกว่า 9 ปีก็ได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือให้บริการทางวิชาชีพ แก่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มแต่อย่างใด

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่ กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการ สรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการ คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรง ตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออก ตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้ง กรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรง ตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้น ทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการใน ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนน เลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละ หลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใด ไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติ แต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียง ช่างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุม เป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขาธิการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มชนชาวยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มชนชาติ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2564 มีการอบรมเข้าร่วมอบรมและสัมมนา ได้แก่

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่น 2/2564  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 36/2564  
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทั้งนี้ ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร ได้เปิดเผยไว้ในแบบ 56-1 One Report เอกสารแนบ 1

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยได้มีการพิจารณา ทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย มีความเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

#### 1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ และรายบุคคล โดยจัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ ตลท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

โดยหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รายบุคคล แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

#### 2. กระบวนการในการประเมิน

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท แบบทั้งคณะ และรายบุคคล ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี จากนั้นเลขานุการบริษัทจะนำแบบประเมินดังกล่าวลงในระบบ Diligent Boards ให้กรรมการบริษัท ทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบและพิจารณา โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

### 3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2564 มีรายละเอียดดังนี้

- 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.92 หรือคิดเป็นร้อยละ 98.04
- 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.89 หรือคิดเป็นร้อยละ 97.22

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2564 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานจะมีการทบทวนโดยคณะกรรมการแต่ละคณะเป็นประจำทุกปี และนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อพิจารณารับทราบด้วยตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และหลักเกณฑ์ที่กำกับดูแล และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะทำการประเมินผลการปฏิบัติงานผ่านระบบ Diligent Boards โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะพิจารณา และเลขานุการบริษัทรวบรวมสรุปผลการประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมินเป็นประจำทุกปี และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้ทำการประเมิน โดยผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป มีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลหรือพนักงานขององค์กร เพราะพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้อยู่ได้ยาวกับบริษัทฯ มีความพร้อมที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนาบุคลากร จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ให้การส่งเสริม และสนับสนุนมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่งงานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหาบุคลากรจากภายในองค์กรพัฒนา และเตรียมคนไว้ทดแทนอยู่ตลอดเวลา

### วัตถุประสงค์จากการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง

1. ทำให้สามารถวางแผนสรรหาและคัดเลือกบุคลากรในเชิงรุก ได้ดียิ่งขึ้น สามารถวางแผนหาบุคลากรได้ล่วงหน้า เพื่อทดแทนตำแหน่งที่ได้รับการเลื่อนระดับ เกษียณอายุ หรือสูญเสียไป เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ
2. ทำให้บริษัทฯ สามารถประเมินความพร้อมอยู่เสมอกว่า มีกำลังคนที่มีคุณสมบัติและมีศักยภาพ สำหรับตำแหน่งในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญต่าง ๆ
3. เพื่อจัดเตรียมอัตรากำลังในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญที่เหมาะสมไว้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคต
4. เป็นเครื่องมือจูงใจพนักงาน เป็นนโยบายส่งเสริมการเลื่อนตำแหน่งพนักงานจากภายในทำให้พนักงานมีขวัญกำลังใจดีขึ้น

กระบวนการดำเนินการ

บริษัท มีขั้นตอนการพิจารณากระบวนการดำเนินการ ดังนี้

1. ระบุตำแหน่งที่สำคัญ (Critical Position) ในองค์กร บริษัท พิจารณากำหนดตำแหน่งงานผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อองค์กรตามปัจจัยที่กำหนด เพื่อระบุตำแหน่งสำคัญในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งดังกล่าว
2. กำหนดความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง
3. พิจารณาคัดเลือกบุคลากรที่มีความเหมาะสม (Successor Candidate)  
บริษัท จะทำการประเมินคุณสมบัติและศักยภาพของ ผู้บริหารผ่านเครื่องมือที่บริษัท กำหนด โดยการประเมิน จะพิจารณาจาก 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความรู้ ความสามารถ (Ability) 2) แรงจูงใจ (Aspiration) และ 3) ความผูกพัน ต่อองค์กร (Engagement)
4. แผนการพัฒนากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors Development Plan) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคลจะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ ทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความ พร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่ง ทั้งด้านระยะเวลาและระดับ ความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและพัฒนา ศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสม โดยการจัดให้ มีการอบรมให้ความรู้ การหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมถึงการมอบหมายให้มีโอกาสในการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร  
โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอด ตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคล ของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง ได้กำหนดให้มีการรายงาน ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล พิจารณา ตลอดจนมีการทบทวนและพิจารณา แผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำ

## การประเมินผลกระทบและการบริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และ คณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน
2. ข้อมูลของกลุ่มธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้น และการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก
3. การประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้ง กำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประจำปี
4. วิธีการใช้งานระบบการประชุมของบริษัท พร้อมทั้ง ข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชุม ได้แก่ คู่มือกรรมการ ประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

## การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการรายบุคคล

กรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อยของบริษัทในกลุ่มธนาคารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุมเพื่อปฏิบัติงานตามบทบาทหน้าที่ โดยได้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับการเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการรายบุคคลของบริษัท ไว้ในส่วนที่ 2-7 โครงสร้างการจัดการ แล้ว สำหรับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักมีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ในปี 2564 ดังนี้

## ราชธานีลิสซิ่ง

(หน่วย: บาท)

รายชื่อกรรมการ		ค่าเบี้ยประชุม					คำตอบแทน รายเดือน	คำตอบแทน บำเหน็จ กรรมการ	รวม คำตอบแทน
		กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ สรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	กรรมการ บริหาร	รวม ค่าเบี้ย ประชุม			
นายวิรัตน์	ชินประพินพร	180,000	-	-	-	180,000	144,000	522,403.38	846,403.38
นายโกวิท	รุ่งวัฒนโสภณ	150,000	-	-	-	150,000	120,000	435,336.15	705,336.15
นายเจริญสุข	กิจอิทธิ	150,000	-	-	-	150,000	120,000	435,336.15	705,336.15
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	150,000	-	50,000	120,000	320,000	120,000	373,145.27	813,145.27
นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	150,000	-	-	-	150,000	120,000	310,954.39	580,954.39
นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	150,000	-	-	120,000	270,000	120,000	124,381.75	514,381.75
นายสรศักดิ์	ชยารักษ์	150,000	-	-	-	150,000	120,000	124,381.75	394,381.75
ดร. ถกล	นันทิราภากร	150,000	120,000	-	-	270,000	144,000	435,336.15	849,336.15
นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย	150,000	100,000	60,000	-	310,000	120,000	435,336.15	865,336.15
นายวราวุธ	วราภรณ์	150,000	100,000	50,000	-	300,000	120,000	435,336.15	855,336.15
ดร. นารี	บุญธีรพร	150,000	100,000	-	-	250,000	120,000	373,145.27	743,145.27
นายสุรพล	สติมานนท์	150,000	100,000	-	-	250,000	120,000	373,145.27	743,145.27
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2563									
นายอนุวัตร	เหลื่องทวีกุล	-	-	-	-	-	-	186,572.63	186,572.63
นายป้อมเพชร	รसानนท์	-	-	-	-	-	-	248,763.51	248,763.51
รวม		1,830,000	520,000	160,000	240,000	2,750,000	1,488,000	4,813,573.97	9,051,573.97



## ธนาชาติประกันภัย

(หน่วย: บาท)

รายชื่อกรรมการ		ค่าเบี้ยประชุม						เงินประจำตำแหน่ง	ค่าตอบแทนบำเหน็จกรรมการ	รวมค่าตอบแทน
		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการบริหาร	กรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	รวมค่าเบี้ยประชุม			
							(1)			
นายบันเทิง	ตันติวิท	480,000	-	-	-	-	480,000	720,000	800,000.00	2,000,000.00
นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	360,000	-	-	480,000	-	840,000	1,200,000	600,000.00	2,640,000.00
นายประพันธ์	อนุพงษ์รองอาจ	240,000	-	-	240,000	-	480,000	720,000	400,000.00	1,600,000.00
นายวิเชียร	เมฆตระการ	240,000	240,000	80,000	-	60,000	620,000	1,320,000	400,000.00	2,340,000.00
นายพีรวัส	ประดิษฐวณิช	240,000	120,000	120,000	-	60,000	540,000	1,200,000	400,000.00	2,140,000.00
นายสุรพันธ์	เมฆนาวัน	240,000	120,000	80,000	-	90,000	530,000	1,200,000	400,000.00	2,130,000.00
นายวิลเลียม	จอร์จ ชาอิด	240,000	-	-	-	-	240,000	360,000	400,000.00	1,000,000.00
นายพีระพัฒน์	เมฆสิงหวิ	240,000	-	80,000	240,000	60,000	620,000	1,200,000	400,000.00	2,220,000.00
นางธนวันต์	ชัยสิทธิการคำ	240,000	-	-	-	-	240,000	360,000	102,732.24	702,732.24
นายแซมมวล	แอนโทนี โตโธร	-	-	-	-	-	-	-	397,814.21	397,814.21
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2563										
นายอนุวัติร์	เหลื่องทวีกุล*	-	-	-	-	-	-	-	281,967.21	281,967.21
รวม		2,520,000	480,000	360,000	960,000	270,000	4,590,000	8,280,000	4,582,513.66	17,452,513.66

หมายเหตุ \*นายอนุวัติร์ เหลื่องทวีกุล สิ้นสุดจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2563

## บล. ธนชาด

(หน่วย: บาท)

รายชื่อกรรมการ		ค่าเบี้ยประชุม					เงินประจำตำแหน่ง	ค่าตอบแทนบำเหน็จกรรมการ	รวมค่าตอบแทน
		กรรมการบริษัท	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการกำกับความเสี่ยง	กรรมการบริหาร	รวมค่าเบี้ยประชุม			
						(1)			
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-	-	-	-	-	-
นางอัคริณี	ไต้ล้งคะ	350,000	-	135,000	180,000	665,000	420,000	400,000	1,485,000
นายพันธ์ศักดิ์	เวชอนุรักษ์	280,000	210,000	135,000	-	625,000	360,000	400,000	1,385,000
นายณครินทร์	วีระเมธิกุล	260,000	105,000	-	-	365,000	360,000	400,000	1,125,000
นายพงษ์อมร	นิ่มพูลสวัสดิ์	280,000	-	270,000	-	550,000	360,000	400,000	1,310,000
นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	280,000	-	-	-	280,000	360,000	400,000	1,040,000
นางสาวพิมพ์ผกา	นิจการุณ*	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม		1,450,000	315,000	540,000	180,000	2,485,000	1,860,000	2,000,000	6,345,000

**หมายเหตุ** \*กรรมการที่มีตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท และ/หรือ ผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มธนาคารให้ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการและค่าบำเหน็จกรรมการ

## เอ็มบีเค โลฟ

เอ็มบีเค โลฟ มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่เฉพาะกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งในปี 2564 มีการจ่ายค่าตอบแทน ดังนี้

1. พ.ต.อ. ญาณพล ยั่งยืน  
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,215,000 บาท
  2. นายสิทธิินาถ ดวงรัตน์  
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,210,000 บาท
  3. นายปานทิต ชนะภัย  
ได้รับค่าตอบแทนรายปีจำนวน 1,150,000 บาท
- รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,575,000 บาท

## การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ตั้งแต่การส่งผู้แทนร่วมเป็นกรรมการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพื่อช่วยในการกำกับดูแล กำหนดการรายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการและการรายงานการตรวจสอบ รายงานการบริหารความเสี่ยง ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ โดยรายงานผ่านคณะกรรมการ

บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงพิจารณาตามบทบาทหน้าที่ โดยรายละเอียดได้กล่าวไว้ในเนื้อหาส่วนที่ 1.1.3 เรื่อง โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

## การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2564 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของกลุ่มธนาคารเมื่อปลายปี 2564 โดยยังคงยึดแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. และแนวปฏิบัติในเรื่องอื่น ๆ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน เพื่อรองรับการประเมินต่าง ๆ เช่น โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance

Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวมาปรับใช้อย่างเหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ

รวมถึงกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน โดยน่านโยบายฯ ของบริษัทฯ ไปพิจารณาให้เหมาะสมกับโครงสร้างการจัดการและการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท

2. ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว
3. ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM) ของบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ด้วยคะแนน 100 คะแนนเต็ม
4. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้ผ่านการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ตั้งแต่ปี 2557 และในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้ผ่านการต่ออายุการเป็นสมาชิก CAC ในครั้งที่ 2 โดยได้รับประกาศนียบัตรเมื่อปลายปี 2564 ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติมีความมุ่งมั่นที่จะประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส และมีธรรมาภิบาลอย่างต่อเนื่องตลอดมา
5. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในบริษัทฯ จัดทำแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาชาติ และแบบประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาล และการต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่าน Google form รวมทั้งประสานงานกับบริษัทในกลุ่มธนาชาติเพื่อให้ดำเนินการจัดทำแบบยอมรับการปฏิบัติตามนโยบายฯ ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นประจำทุกปี
6. จัดทำแบบประเมินให้พนักงานทุกระดับทุกคนในบริษัทฯ เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งประสานงานให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ ดำเนินการจัดทำแบบประเมินของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติเป็นประจำทุกปี

7. จัดให้มีอินโฟกราฟิก (Infographics) เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายรับทราบ โดยมีเนื้อหาที่ครบถ้วน รูปแบบนำเสนอใจเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ
8. กำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ พร้อมทั้งเปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไว้ในเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท
9. เปิดเผยนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในการรับของขวัญและของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) และขอความร่วมมือผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายร่วมต่อต้านการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบด้วยการงดเว้นการให้ รับของขวัญในช่วงเทศกาล หรือโอกาสอื่นใดก็ตาม โดยเปิดเผยผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วงเดือนธันวาคม 2564 - 31 มกราคม 2565 รวมถึงได้จัดส่งหนังสือทางอีเมลให้แก่ลูกค้า ตัวแทนทางธุรกิจเพื่อขอความร่วมมือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันในการงดการให้ของขวัญ

#### การจัดประชุมผู้ถือหุ้น ปี 2564

บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2564 ดังต่อไปนี้

##### สิทธิของผู้ถือหุ้น

- (1) การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น  
บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ผ่านระบบของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน
- (2) จัดให้มีข้อมูลอย่างเพียงพอ และดูแลสิทธิการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุม ไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยในส่วนของการประชุมผู้ถือหุ้น สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 11 ปี (ตั้งแต่ปี 2553 - 2561 และ ปี 2563 - 2564)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2564 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องดุสิตา ชั้น 16 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท. • วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2564 แจ้งมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม รวมถึงการจ่ายเงินปันผล และเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564 แจ้งเลื่อน

การประชุม โดยกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ใหม่ เป็นวันที่ 11 พฤษภาคม 2564 โดยเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ตลอดจนได้มีการแจ้งขั้นตอนการเข้าร่วมประชุมในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2564 พร้อมทั้งได้มีหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นด้วย

- วันที่ 24 มีนาคม 2564 แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

เว็บไซต์ของบริษัทฯ เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2564 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะการลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์ จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ QR Code ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2564

### ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์แนวหน้าทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วันล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2563
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอนั้นอื่น ๆ เป็นเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2563 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2564

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ตลท. เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2563 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

### วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 11 พฤษภาคม 2564)

บริษัทฯ ได้จัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ถ่ายทอดการประชุม ณ ห้องดุสิตา ชั้น 16 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โดยระบบการประชุมที่บริษัทฯ ดังกล่าวได้ผ่านการประเมินความสอดคล้องของระบบควบคุมการประชุมกับมาตรฐานการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศของระบบควบคุมการประชุม พ.ศ. 2563 ด้วยตนเอง โดยการประชุมได้จัดให้มีการแสดงตน การลงมติ และการดำเนินการอื่น ๆ เป็นไปตามที่พระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 กำหนดทุกประการ ซึ่งเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 927 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถามและคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

บริษัทฯ ใช้การลงคะแนนทางอิเล็กทรอนิกส์สำหรับทุกวาระ และการออกเสียงลงคะแนนสามารถทำการเปลี่ยนแปลงได้จนกว่าจะมีการแจ้งปิดการลงคะแนน โดยในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลแต่ละวาระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

### ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีกรบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2564

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

รวมทั้งมีการกำหนดแนวทางและมาตรการเพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 เพื่อเป็นการป้องกัน ควบคุม และลดโอกาสในการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 โดยยังคงคำนึงถึงหลักการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ในรอบปีปฏิทินทุกปี รวมถึงปี 2564 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลตามแนวทางที่กล่าวในส่วนที่ 2.6 โดยเปิดเผยข้อมูลในช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.
  - การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
  - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
  - งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
  - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสารสนเทศต่าง ๆ
2. ก.ล.ต. (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์ ฯลฯ)
3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัทฯ)
4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ข้อมูลบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงานรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)
6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส
7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

### มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงาน การเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน
  - รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิงของตนเอง คู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาสตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
  - รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิงต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ
4. การกำหนดหลักเกณฑ์การเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งครอบคลุมถึงการดูแลข้อมูลภายใน การเปิดเผยสารสนเทศ การสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร การตรวจสอบกรณีที่มีข้อมูลรั่วไหล และการกำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน โดยกำหนดไว้ในประกาศนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน
  - กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต
  - ลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาต ว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource)



- บุคคลใด ๆ ในฐานะที่ปรึกษา หรือคู่สัญญาในการให้บริการบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ
5. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานในธุรกรรมที่มีข้อมูลสำคัญ ลงนามในสัญญา รักษาความลับสำหรับธุรกรรมนั้น ๆ
  6. กำหนดให้การนำข้อมูลไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น หรือเปิดเผยข้อมูลภายในแก่บุคคลอื่น ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยรู้หรือควรรู้ว่าผู้รับข้อมูล อาจนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ หรือเข้าผูกพันตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ของบริษัท ไม่ว่าเพื่อตนเองหรือบุคคลอื่น เป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย และมีความผิดตามกฎหมาย

### มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. นโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมของบริษัท การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาชาติ กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ
  - กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
  - กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
  - กำหนดให้กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- กำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณี ที่อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรของบริษัท เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท รับทราบ
  - การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
  - รายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้
3. กำหนดขั้นตอนกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตั้งแต่
    - 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ
    - 2) การให้ความเห็นของหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน
    - 3) การกลั่นกรองรายการโดยคณะกรรมการตรวจสอบในรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วนก่อนนำเสนอขออนุมัติคณะกรรมการบริษัท
    - 4) การอนุมัติ
    - 5) การสอบทานข้อมูลในการเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ โดยหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
  4. กำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับการซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาชาติหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
  5. กำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมี

- ผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น การดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ตลอดจนถึงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิงของกรรมการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส ผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาสเพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน
  8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็น การแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

### การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาชาติตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้โครงการ CAC ด้วยการแสดงเจตนาสมัคร และเข้าร่วมเป็นสมาชิกในโครงการดังกล่าว ตั้งแต่ปี 2557 และไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้ผ่านการรับรองการต่อต้านยาเสพติด โดยกลุ่มธนาชาติได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาติยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมีการทบทวนเป็นประจำ โดยนโยบายได้กำหนดความหมายของคำว่า “คอร์รัปชัน” และรูปแบบการคอร์รัปชัน ไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ต้องไม่เรียกรับ ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ไม่ว่าจะเป็นเพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน หรือคนรู้จัก ด้วยการปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดี และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาชาติ มีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของ

มาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ชีสามสิบ) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาตินำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้
  - **Customer Focus**  
: ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
  - **Collaboration**  
: มีการทำงานเป็นทีม
  - **Commitment**  
: ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
  - **Spirit**  
:ทุ่มเทในการทำงาน
  - **Integrity**  
: ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชัน
  - **Professional**  
: มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่
3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยง และการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ ได้แก่ การระบุความเสี่ยง ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดระบบการควบคุมภายในเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก 3 ปี หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติ การดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัทฯ
4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนาชาติยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับรูปแบบของการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องครอบคลุมถึงขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการดำเนินการดังกล่าว การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน หรือระเบียบต่าง ๆ และการกระทำที่เป็นการสนับสนุนช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ถือเป็นความผิดและมีการพิจารณาโทษทางวินัย
6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาคารได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาคาร ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรม และให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสดังกล่าว
7. บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มธนาคาร โดยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ ได้สื่อสารไปถึงผู้บริหารระดับสูงแต่ละบริษัท ในกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการขอบคุณ และเน้นย้ำในหลักการสำคัญที่พนักงานทุกคนของกลุ่มธนาคารได้มีส่วนร่วมในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายด้านอื่น ๆ อย่างต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยผลักดันให้กลุ่มธนาคารเติบโตได้อย่างยั่งยืน
8. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามในแบบยืนยันการยอมรับปฏิบัติตามการไม่แสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนาคาร

ซึ่งเป็นการยอมรับ รับทราบการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับการดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการเปิดเผยสารสนเทศ และการใช้ข้อมูลภายใน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน ระเบียบการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ระเบียบการให้ รับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น และระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งบริษัทฯ ได้จัดให้พนักงานทุกคนทำแบบประเมินตนเองด้านธรรมาภิบาล การต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อประเมินความรู้ความเข้าใจในเรื่องดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

9. บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้จัดทำหนังสือ เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบและขอความร่วมมือในการสนับสนุนการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ รับของขวัญแก่ผู้บริหาร หรือพนักงานของกลุ่มธนาคารไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาล หรือโอกาสอื่นใด โดยจัดส่งในรูปแบบของจดหมาย หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้คู่ค้า และตัวแทนทางธุรกิจ พร้อมทั้งเปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในช่วงระหว่างเดือนธันวาคม 2564 - 31 มกราคม 2565
10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัทจะทำหน้าที่สอบทานให้แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญ และข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนาคาร ในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาคารจึงได้เผยแพร่นโยบายฯ มาตรการ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน ในรูปแบบของอินโฟกราฟิก (Infographics) เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัท ในกลุ่มธนาคาร โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th))

ในปี 2564 กลุ่มธนาคารมีการประกาศให้สาธารณชนรับทราบ เรื่อง การงดให้และงดรับของขวัญและของกำนัลต่าง ๆ (No Gift Policy) เพื่อไม่ก่อให้เกิดการโน้มน้าวหรือจูงใจอย่างไม่เป็นธรรม ต่อการประกอบธุรกิจและไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยโครงการ CAC ได้มอบตราสัญลักษณ์ No Gift Policy ที่ออกแบบเฉพาะสำหรับบริษัทที่ผ่านการรับรองจากโครงการ CAC ให้กับบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ดังกล่าวผ่านระบบอินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทแล้ว



#### การแจ้งเบาะแส

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มได้เปิดช่องทางการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตและเรื่องทั่วไปทั้งผ่านทางเว็บไซต์ และอีเมล โดยช่องทางการร้องเรียนและขั้นตอนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1.3 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

#### รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบของแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้ โดยข้อมูลจำนวนครั้งที่ประชุมและการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

#### รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลได้จัดทำรายงานการปฏิบัติหน้าที่เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบของรายงานฉบับนี้ ส่วนผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่นปรากฏตามกิจกรรมต่าง ๆ ตามบทบาทหน้าที่ ที่เปิดเผยในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้แล้ว

ทั้งนี้ ข้อมูลจำนวนครั้งที่ประชุมและการเข้าร่วมประชุมในปี 2564 ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 2.7 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และเอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

## 2.9 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

### การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้การให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้วยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

#### 1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ กำหนดให้มีการจัดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน และมีการกำกับดูแลที่ดี จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ (Handbook of the Code of Ethics) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ รวมทั้ง

แจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

#### 2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลง และปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนมีการกำหนดมาตรการตอบสนองอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ

#### 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ กำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับอย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วนของการทำการรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือการลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

ในเรื่องมาตรการควบคุมการใช้นโยบายระบบสารสนเทศ บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายต่าง ๆ เช่น นโยบายความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ มาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ



#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ให้บุคคลภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล หรือการทุจริตคอร์รัปชัน (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

#### 5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน เพื่อให้ผลการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมข้อเสนอแนะแนวทางแก้ปัญหาที่ต้นเหตุของปัญหา (Root Cause) ตลอดจนรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกเดือน การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process)

นอกจากนี้ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 01/2565 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### รายการระหว่างกัน

##### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชน จำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลท. ที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติตามครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษแตกต่างจากการทำธุรกรรมกับบุคคลภายนอกที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน มูลค่ารายการสามารถเทียบเคียงได้กับราคาตลาด หรือมีวิธีประเมินมูลค่ายุติธรรมที่อ้างอิงได้ ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เหมือนลูกค้าทั่วไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูล



การทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

#### **นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อยกับบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจาก การประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตาม ปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตาม

เงื่อนไขการค้าโดยปกติ ทั้งนี้ หากเป็นรายการที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์ทางการอื่น บริษัทฯ ก็จะดำเนินการให้เป็นไปตาม หลักเกณฑ์ทางการที่เกี่ยวข้อง

#### **การเปิดเผยข้อมูล**

บริษัทฯ มีการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจกรรม ที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการ ดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

# 3

## งบการเงิน

- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
- รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
- งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน



### 3.10 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างมีเหตุผล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายบัณฑิต ตันติวิท)  
ประธานกรรมการ



(นายสมเจตน์ หมุขสิริเลิศ)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



### 3.11 รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทูณธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

#### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทูณธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทูณธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทูณธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทูณธนาชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

#### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระ จากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

#### ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 1.2 และข้อ 14.2 จากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานในอนาคตของกลุ่มบริษัท จากผลกระทบของสถานการณ์ดังกล่าว กลุ่มบริษัทจึงได้จัดทำงบการเงินโดยเลือกนำแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่องมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ที่ประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชีมาถือปฏิบัติ และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีข้างต้นแต่อย่างใด

#### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

### **ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 14 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 57,836 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 41 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นจำนวน 2,615 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญอย่างมากต่อการเงิน ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กลุ่มบริษัทได้พิจารณาแบบจำลองเพื่อคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งแบบจำลองดังกล่าวมีความซับซ้อนและต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญจากผู้บริหารในการพัฒนาแบบจำลอง รวมถึงการระบุเงื่อนไขการประเมินการเพิ่มขึ้นในความเสียหายด้านเครดิตของลูกหนี้ นับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ การคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การเลือกข้อมูลการคาดการณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคตมาใช้ในแบบจำลอง และการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเนื่องจากข้อจำกัดของแบบจำลอง ด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การประเมินค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และประมาณการยอดหนี้เมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระ รวมถึงการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบความสมเหตุสมผลของแบบจำลองผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กลุ่มบริษัทใช้ในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียหายด้านเครดิตประเภทต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่ใช้ในการออกแบบประสิทธิภาพของแบบจำลองสำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญ และกระบวนการกำกับดูแลการพัฒนาแบบจำลอง โดยการสอบทานเอกสารประกอบการพัฒนาแบบจำลอง สุ่มทดสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้พัฒนาแบบจำลอง ประเมินวิธีการคำนวณและข้อสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ทั้งนี้ ข้าพเจ้าได้ประเมินความสมเหตุสมผลของปัจจัยทางเศรษฐศาสตร์มหภาค และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักของสถานการณ์ที่แตกต่างกัน และความเหมาะสมของการปรับปรุงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ อีกทั้งเปรียบเทียบนโยบายการบัญชีของกลุ่มบริษัทกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และประเมินความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยการสุ่มทดสอบการจัดกลุ่มเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และทดสอบการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี รวมถึงการทดสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### **การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย**

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่รับรู้ในปี 2564 จำนวน 3,430 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18 ของรายได้รวม) กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งรายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้านับมากมายนับ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่ควรและในระยะเวลาที่เหมาะสมตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปล่อยสินเชื่อ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย การรับชำระหนี้ และระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจและประเมินวิธีการที่ผู้บริหารใช้ รวมทั้งสุ่มทดสอบความถูกต้องของข้อมูลและการคำนวณ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อ เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการเงินให้สินเชื่อและการรับรู้รายได้ว่ามีการรับรู้

รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและมีการปรับปรุงด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ย และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

### การด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

กลุ่มบริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 จำนวน 52,955 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 37 ของยอดสินทรัพย์รวม) ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการพิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ทั้งจากมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ซึ่งรวมถึงการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ รวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสม ซึ่งทำให้เกิดความเสี่ยงในการแสดงมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ไม่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจและประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้ โดยทำความเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบความเหมาะสมของสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท โดยการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายนอกและภายในของบริษัทฯ รวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นในอดีตเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต และพิจารณาความเหมาะสมของอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของรายได้ในระยะยาวที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้ และทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

### หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 25 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 กลุ่มบริษัทมียอดคงค้าง เงินสำรองประกันชีวิตจำนวน 5,101 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยจำนวน 1,883 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตตามงบการเงิน โดยเงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่วันเริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ข้อสมมติหลายประการที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาวะผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต ณ ขณะนั้น และสำหรับบัญชีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติต่าง ๆ จะมีผลกระทบต่อยอดสำรองประกันภัยและสำรองประกันชีวิต ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของการประมาณการสำรองดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ศึกษา ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มทดสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องสินไหมทดแทน การจัดการสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมค้างจ่าย และการประมาณการเงินสำรองประกันชีวิต โดยการสอบถามผู้บริหาร ทำความเข้าใจเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเงินสำรองและประมาณการสำรองสินไหมทดแทน สุ่มตัวอย่างแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อครั้ง วิเคราะห์เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวของยอดเงินสำรอง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานรายงานการคำนวณประมาณการสำรองที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับประมาณการที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติ วิธีการที่ใช้ในการคำนวณทดสอบข้อมูลในอดีตที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับข้อสมมติที่ใช้ในปีก่อน

### ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งที่ขัดแย้งกัน

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่อการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีความเสี่ยงดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่าความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่า มีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่า งบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียง ผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



(สมใจ คุณปสุต)

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2565

### 3.12 งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

#### งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2563 (ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>					
เงินสด	4,477	2,471	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ -					
เงินฝากสถาบันการเงิน	8 8,946,827	7,811,600	1,347,849	171,951	29,841
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	9 2,780,747	3,356,589	376,023	1,217,639	3,335,666
สินทรัพย์อนุพันธ์	10 206,359	145,444	193,524	142,100	-
เงินลงทุนสุทธิ	11 13,124,068	21,650,020	1,861,337	8,697,046	19,387,756
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	12 -	-	14,705,371	14,169,912	17,988,310
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า	13 52,955,094	48,006,971	51,637,656	48,006,971	45,434,151
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	14 55,220,642	50,250,543	4,722,198	803,616	795,411
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	16 3,679,488	3,054,027	2,299,705	1,597,510	1,605,814
ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้สุทธิ	17 755,575	677,699	157,254	138,665	156,792
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	18 245,481	163,898	3,409	870	640
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	19 1,024,545	917,113	-	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	842,654	1,246,888	-	-	764,570
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20 2,948,631	3,472,371	31,958	76,092	88,683
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>142,734,588</b>	<b>140,755,634</b>	<b>77,336,284</b>	<b>75,022,372</b>	<b>89,587,634</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



**บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563
				(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -					
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	22	15,984,296	13,312,347	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	10	17,655	14,219	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	34,307,745	33,887,024	11,695,749	10,700,000
ประมาณการหนี้สิน	24	324,264	410,153	51,904	58,513
หนี้สินภายใต้การดัดบัญชี	19	243,501	225,797	192,210	178,258
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	25	11,414,278	12,231,053	-	-
เงินปันผลค้างจ่าย		-	-	-	4,582,651
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์		1,264,051	2,083,488	-	193,902
หนี้สินอื่น	26	5,037,756	5,823,399	282,444	774,997
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>68,593,546</b>	<b>67,987,480</b>	<b>12,222,307</b>	<b>11,711,768</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>					
ทุนเรือนหุ้น	27				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 13,006 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2563:					
หุ้นบุริมสิทธิ 13,156 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		130	132	130	132
หุ้นสามัญ 1,165,116,697 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2563:					
หุ้นสามัญ 1,165,116,547 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		11,651,167	11,651,165	11,651,167	11,651,165
		11,651,297	11,651,297	11,651,297	11,651,297
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	28	(3,228,898)	(2,701,100)	(3,228,898)	(2,701,100)
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	29	1,277,830	1,277,830	1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	27	5,863,053	5,863,053	5,863,053	999,964
ยังไม่ได้จัดสรร		53,348,103	51,016,932	53,348,103	51,016,932
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	27	(5,863,053)	(5,863,053)	(5,863,053)	(999,964)
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>		<b>65,113,977</b>	<b>63,310,604</b>	<b>65,113,977</b>	<b>63,310,604</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		9,027,065	9,457,550	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>74,141,042</b>	<b>72,768,154</b>	<b>65,113,977</b>	<b>63,310,604</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>142,734,588</b>	<b>140,755,634</b>	<b>77,336,284</b>	<b>75,022,372</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	31	4,026,686	4,213,087	168,381
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32	(1,355,450)	(1,620,162)	(426,153)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		2,671,236	2,592,925	(257,772)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		1,886,819	1,659,343	1,157
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(432,393)	(410,723)	(1,046)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	33	1,454,426	1,248,620	111
กำไรสุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธี				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	34	527,265	150,558	371,609
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	35	(3,026)	3,756,985	53
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทย่อย	12	-	-	2,530,677
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วม				
และการร่วมค้า	13	1,986,341	2,154,393	1,587,266
กำไรจากการรับชำระหนี้/ดีโอนทรัพย์สินชำระหนี้		738,663	118,425	550,012
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		849,500	225,455	749,389
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	36	8,148,356	7,708,659	-
รายได้เงินปันผล		145,382	308,218	55,887
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		403,214	466,598	132,980
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		16,921,357	18,730,836	5,720,212
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	37	(5,737,095)	(5,820,603)	-
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		11,184,262	12,910,233	5,720,212
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		2,051,760	1,886,934	199,787
ค่าตอบแทนกรรมการ	38	87,349	82,709	47,869
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		272,845	244,765	30,328
ค่าภาษีอากร		40,339	20,889	17,797
ค่าใช้จ่ายอื่น		690,610	663,902	56,809
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		3,142,903	2,899,199	352,590
<b>ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)</b>	39	482,865	606,102	75,219
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		7,558,494	9,404,932	5,292,403
ภาษีเงินได้	19.2	(836,219)	(1,556,690)	(5,223)
<b>กำไรสำหรับปี</b>		6,722,275	7,848,242	5,287,180

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้				
ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(45,606)	(38,669)	(625)	1,009
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย (ขาดทุน)	-	-	(20,662)	(16,505)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน)	(190,582)	10,034	(189,970)	10,034
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	9,121	7,734	125	(202)
	(227,067)	(20,901)	(211,132)	(5,664)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน				
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนด				
ให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(161,520)	(1,392,658)	33,685	(708,346)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย (ขาดทุน)	-	-	(73,854)	(360,800)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้า (ขาดทุน)	128,454	(121,071)	126,594	(121,071)
กำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับ โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	47,937	73,781	11,189	12,371
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	9,360	157,156	(8,854)	41,915
	24,231	(1,282,792)	88,760	(1,135,931)
<b>รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)</b>	<b>(202,836)</b>	<b>(1,303,693)</b>	<b>(122,372)</b>	<b>(1,141,595)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>6,519,439</b>	<b>6,544,549</b>	<b>5,164,808</b>	<b>5,527,435</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,287,180	6,669,030	5,287,180	6,669,030
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,435,095	1,179,212		
	6,722,275	7,848,242		
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,164,808	5,527,435	5,164,808	5,527,435
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,354,631	1,017,114		
	6,519,439	6,544,549		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>	<b>40</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.04	6.26	5.04	6.26
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	5.04	6.26	5.04	6.26

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท พูนธรรชาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่													
องค์ประกอบของส่วนของผู้ถือหุ้น													
ทุนที่ออกและชำระแล้ว หุ้นสามัญ	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน		ส่วนแบ่ง		ส่วนส่วนเกินทุน		ส่วนส่วนเกินทุน		ส่วนส่วนเกินทุน		ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
		จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ	จากกำไรสุทธิ				
		ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน				
		ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน				
132	11,651,165	2,065,645	(4,408,409)	1,356,465	64,202	646,286	80,810	1,277,830	999,964	53,410,596	(999,964)	8,234,967	74,379,689
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,145,850)	-	-	(3,145,850)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,698	-	-	1,698
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,863,089)	-	(4,863,089)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,863,089	-	-	-
-	-	-	-	-	1,275	-	-	-	-	324	-	495,202	496,801
-	-	-	104,016	-	-	-	-	-	-	(459,927)	-	(289,733)	(645,644)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(736,202)	-	-	-
-	-	-	-	783,874	(2,742)	(44,930)	-	-	-	6,669,030	-	1,179,212	7,848,242
-	-	-	-	-	-	(213,141)	-	-	-	140,352	-	(162,098)	(1,303,693)
132	11,651,165	2,065,645	(4,304,393)	1,071,533	62,735	388,215	80,810	1,277,830	5,863,053	51,016,932	(5,863,053)	9,457,550	72,768,154
132	11,651,165	2,065,645	(4,304,393)	1,071,533	62,735	388,215	80,810	1,277,830	5,863,053	51,016,932	(5,863,053)	9,457,550	72,768,154
(2)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,145,850)	-	-	(3,145,850)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,337	-	-	1,337
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,212,427)	(1,212,427)
-	-	-	(213,059)	-	473	-	-	-	-	-	-	(572,689)	(785,275)
-	-	-	-	-	-	-	(4,336)	-	-	-	-	-	(4,336)
-	-	-	-	2,283	(2,773)	(123,287)	-	-	-	123,777	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,287,180	-	1,435,095	6,722,275
-	-	-	-	(88,797)	-	(98,302)	-	-	-	64,727	-	(80,464)	(202,836)
130	11,651,167	2,065,645	(4,517,452)	985,019	60,435	166,626	76,474	1,277,830	5,863,053	53,348,103	(5,863,053)	9,027,065	74,141,042

ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	จำนวนเงินสด (หมายเหตุ 30)	โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรไว้เพื่อหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	จ่ายซื้อหุ้นสามัญ	จัดสรรกำไรระยะเป็นเงินส่วนเกินทุนเริ่มต้น	ส่วน ได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทจดทะเบียน	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุน	โอนกำไรจากเงินลงทุนในตราสารทุน, จัดทำส่วนเกินทุน	จากการตราสารหนี้ไปกำไรระยะ	กำไรส่วนรับ	กำไรจากทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563		
132	11,651,165	2,065,645	(4,408,409)	1,356,465	64,202	646,286	80,810	1,277,830	999,964	53,410,596	(999,964)	8,234,967	74,379,689
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,145,850)	-	-	(3,145,850)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,698	-	-	1,698
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,863,089)	-	(4,863,089)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,863,089	-	-	-
-	-	-	-	-	1,275	-	-	-	-	324	-	495,202	496,801
-	-	-	104,016	-	-	-	-	-	-	(459,927)	-	(289,733)	(645,644)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(736,202)	-	-	-
-	-	-	-	783,874	(2,742)	(44,930)	-	-	-	6,669,030	-	1,179,212	7,848,242
-	-	-	-	(1,068,806)	-	(213,141)	-	-	-	140,352	-	(162,098)	(1,303,693)
132	11,651,165	2,065,645	(4,304,393)	1,071,533	62,735	388,215	80,810	1,277,830	5,863,053	51,016,932	(5,863,053)	9,457,550	72,768,154
132	11,651,165	2,065,645	(4,304,393)	1,071,533	62,735	388,215	80,810	1,277,830	5,863,053	51,016,932	(5,863,053)	9,457,550	72,768,154
(2)	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,145,850)	-	-	(3,145,850)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,337	-	-	1,337
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,212,427)	(1,212,427)
-	-	-	(213,059)	-	473	-	-	-	-	-	-	(572,689)	(785,275)
-	-	-	-	-	-	-	(4,336)	-	-	-	-	-	(4,336)
-	-	-	-	2,283	(2,773)	(123,287)	-	-	-	123,777	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,287,180	-	1,435,095	6,722,275
-	-	-	-	(88,797)	-	(98,302)	-	-	-	64,727	-	(80,464)	(202,836)
130	11,651,167	2,065,645	(4,517,452)	985,019	60,435	166,626	76,474	1,277,830	5,863,053	53,348,103	(5,863,053)	9,027,065	74,141,042

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





**บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,558,494	9,404,932	5,292,403	6,698,962
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทย่อย	-	-	(2,530,677)	(4,663,480)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(1,986,341)	(2,154,393)	(1,587,266)	(2,154,394)
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	228,110	195,264	30,872	23,285
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)	482,865	606,102	75,219	(28,068)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(8,867)	45,350	8,797	22,391
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง	(771,301)	(73,075)	(765,961)	(5,125)
ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นลดลง	(18,616)	(8,716)	-	(363)
กำไรและดอกเบี้ยรับจากการโอนทรัพย์สินชั่วคราวนี้	(206)	(2,733)	-	-
กำไรจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	(137,731)	(37,824)	(59,325)	(154,233)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	918	3,537	(1,316)	-
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(104,746)	20,237	26,691	(28,559)
	5,242,579	7,998,681	489,437	(289,584)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,671,236)	(2,592,925)	257,772	440,120
รายได้เงินปันผล	(145,382)	(308,218)	(55,887)	(186,581)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	3,841,100	3,916,642	137,462	58,297
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(262,534)	(207,427)	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,215,688)	(1,753,599)	(7,325)	(3,880)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>				
<b>สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	4,788,839	7,053,154	821,459	18,372

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	(1,134,647)	(413,528)	(1,175,945)	(142,065)
สินทรัพย์อนุพันธ์	(102,887)	(132,689)	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	634,560	2,646,100	851,224	2,130,143
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(5,975,270)	2,656,163	(3,952,383)	41,121
ทรัพย์สินรอการขาย	799,358	837,045	63,766	13,428
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	404,234	1,330,336	-	764,570
สินทรัพย์อื่น	557,598	2,420,152	18,760	5,016
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมสถาบันการเงิน	2,671,949	(2,347,168)	-	-
หนี้สินอนุพันธ์	3,437	(32,297)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(819,437)	1,135,245	-	(193,902)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(816,774)	(864,525)	-	-
หนี้สินอื่น	(479,076)	(996,057)	(516,154)	(36,317)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>531,884</b>	<b>13,291,931</b>	<b>(3,889,273)</b>	<b>2,600,366</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง	7,780,644	11,974,493	6,842,813	10,020,095
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า	(4,206,014)	(1,475,340)	(3,913,511)	(1,666,992)
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	1,125,525	5,199,352
เงินสดรับดอกเบี้ย	204,084	177,352	11,275	9,600
เงินสดรับเงินปันผล	1,064,403	662,241	2,420,859	3,914,027
เงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(219,196)	(95,321)	(5,040)	(1,046)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,840	2,005	2,233	489
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>4,627,761</b>	<b>11,245,430</b>	<b>6,484,154</b>	<b>17,475,525</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**งบกระแสเงินสด (ต่อ)**

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,485,988	18,161,956	995,310	-
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(7,065,268)	(29,055,368)	-	(6,900,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(1,103,215)	(1,427,775)	(422,300)	(570,126)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(4,863,089)	-	(4,863,089)
เงินสดค่าหุ้นรับจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	934,402	-	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย	(167)	(648)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(3,144,513)	(7,726,804)	(3,144,513)	(7,726,804)
เงินสดจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(118,106)	(108,796)	(23,378)	(15,872)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,212,358)	(451,738)	-	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(5,157,639)</b>	<b>(24,537,860)</b>	<b>(2,594,881)</b>	<b>(20,075,891)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>2,006</b>	<b>(499)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>2,471</b>	<b>2,970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>4,477</b>	<b>2,471</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>				
<b>รายการที่มีใช้เงินสด</b>				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ	653,517	689,984	-	-
เข้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน	100,557	1,586	-	-
สินทรัพย์สิทธิการใช้	71,374	52,852	40,378	3,900
โอนเงินลงทุนที่ถือไว้เพื่อรายย่อยเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	39,008	-	39,008

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

## 1. ข้อมูลทั่วไป

### 1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิตและอื่น ๆ

### 1.2 การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

สถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่มีผลกระทบต่อธุรกิจและอุตสาหกรรมในหลายภาคส่วน สถานการณ์ดังกล่าวอาจนำมาซึ่งความไม่แน่นอนและอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดในอนาคตของกลุ่มบริษัท ซึ่งผลกระทบดังกล่าวยังไม่สามารถประมาณได้ อย่างสมเหตุสมผลในขณะนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทได้มีการติดตามความคืบหน้าของสถานการณ์ดังกล่าว และประเมินผลกระทบทางการเงินเกี่ยวกับมูลค่าของสินทรัพย์ ประมาณการหนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการบริหารจัดการกระแสเงินสดของกลุ่มบริษัท ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารได้ใช้ประมาณการและดุลยพินิจในประเด็นต่าง ๆ ในการประมาณการผลกระทบซึ่งต้องมีการประมาณการอย่างต่อเนื่องหากสถานการณ์มีการเปลี่ยนแปลง

## 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

### 2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามรูปแบบของงบการเงินที่กำหนดโดย ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 31 ตุลาคม 2561 เนื่องจากธุรกิจหลักของกลุ่มบริษัทคือการบริหารสินทรัพย์

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
		31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
		2564	2563	2564	2563
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 1 จำกัด	ลงทุนในหลักทรัพย์	100.00	100.00	-	-
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	100.00	51.00	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	100.00	51.00	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	100.00	51.00	-	-
บริษัท ธนชาต พลัส จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมเงิน	100.00	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ธนชาต เอสพีวี 2 จำกัด	ลงทุนในหลักทรัพย์	99.98	99.98	-	-
กองทุนรวมธนชาตฟร็อกเพอร์ตีฟันด์ 6	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	99.80	99.80	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	83.44	83.44	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	50.96	50.96	-	-
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	50.96	50.96	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>					
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	3.77	3.13	56.39	55.73
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	-	-	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สกิบ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	-	-	60.16	58.86

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	
	2564	2563	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	8,679	6,852	1,692	1,333
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	14,866	14,855	2,332	2,286
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	6,350	6,883	278	(149)
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	48,646	47,998	2,927	2,940

- ค) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ง) บริษัทฯจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย



### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2564 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินบางฉบับมีการให้ข้อผ่อนปรนในทางปฏิบัติหรือข้อยกเว้นชั่วคราวกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

### 3.3 แนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2565

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการเงิน เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวและให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 802/2564 เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งรวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ และกิจการที่ไม่ได้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ ธปท. เช่น ธุรกิจสินเชื่อ ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และธุรกิจแฟลคเตอริง เป็นต้น

แนวปฏิบัติทางการเงินฉบับนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ซึ่งมีการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะซึ่งครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ดังนี้

- ก) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการกำหนดเงื่อนไขในการช่วยลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มากกว่าการขยายระยะเวลาการชำระหนี้เพียงอย่างเดียว ให้ถือปฏิบัติดังนี้
- จัดชั้นลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) เป็นชั้นที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หากมีการระบุรายละเอียดและเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ในข้อตกลงหรือสัญญาใหม่ไว้ชัดเจน และพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขดังกล่าวได้
  - จัดชั้นลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) เป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- การให้สินเชื่อเพิ่มเติมเพื่อเป็นเงินทุนหรือเพื่อเสริมสภาพคล่องให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระหว่างการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สามารถจัดเป็นชั้น Performing หรือ Stage 1 ได้ทันทีหากพิจารณาแล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขการจ่ายชำระหนี้ตามข้อตกลงหรือ สัญญาใหม่ได้
- จัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing หรือ Stage 2) โดยพิจารณาเฉพาะจากจำนวนวันค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่เกินกว่า 30 วัน หรือ 1 เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระตามสัญญาหรือข้อตกลง
- ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อหนี้แล้ว

ข) หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้เป็นการขยายระยะเวลาเพียงอย่างเดียว เช่น การขยายเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย หรือการปรับหนี้จากระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว ให้ถือปฏิบัติดังนี้

- ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนของ ธปท. ฉบับนี้มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็นชั้น Under-performing หรือ Stage 2 ได้

ค) คำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากยอดสินเชื่อคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

ง) สำหรับลูกหนี้รายย่อย และลูกหนี้ SMEs ที่อยู่ระหว่างกระบวนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แต่ไม่สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แล้วเสร็จได้ทันภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท.ผนส2.ว. 594/2564 เรื่อง แนวทางการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อช่วยเหลือลูกหนี้ธุรกิจที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 กิจการสามารถขออนุญาตจัดชั้นให้กับลูกหนี้ดังกล่าวได้ไม่เกินวันที่ 31 มีนาคม 2565 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลงและให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2564 ถึง 31 ธันวาคม 2564 ซึ่งเป็นไปตามที่ระบุในข้อ ก) และข้อ ข) กิจการสามารถนำหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับลูกหนี้รายดังกล่าวได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 ถึง 31 ธันวาคม 2566 โดยในระหว่างปี 2564 กิจการยังคงสามารถถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีที่ 17/2563 ลงวันที่ 16 เมษายน 2563 ได้

ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบต่อบการเงินของกลุ่มบริษัทหากกลุ่มบริษัทนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มาใช้

4. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงรายการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ ได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการจากเดิมที่บันทึกตามวิธีราคาทุนมาเป็นวิธีส่วนได้เสีย

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับเสมือนว่าบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียมาตั้งแต่อดีต ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจากอดีตถึงต้นปี 2563 แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และการเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 1 มกราคม 2563 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2563	1 มกราคม 2563
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยลดลง	(6,320)	(7,333)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,028	(660)
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรลดลง	(2,062)	(5,035)
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นลดลง	(3,230)	(2,958)
		(หน่วย: ล้านบาท)
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
		31 ธันวาคม 2563
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		
<b>กำไรหรือขาดทุน</b>		
กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น		454
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทย่อยเพิ่มขึ้น		4,664
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย - บริษัทร่วมและการร่วมค้าเพิ่มขึ้น		2,154
รายได้เงินปันผลลดลง		(3,727)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อยลดลง		(377)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมและการร่วมค้าลดลง		(111)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้น</b>		<b>3,057</b>
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น (บาทต่อหุ้น)		3.33
กำไรต่อหุ้นปรับลดเพิ่มขึ้น (บาทต่อหุ้น)		3.33

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวมีผลให้กำไรหรือขาดทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 เพิ่มขึ้น 1,703 ล้านบาท กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นลดลง 158 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น 1.62 บาท

## 5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 5.1 การรับรู้รายได้ - รายได้จากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

##### เงินให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้นั้น (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากต่อมาสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

รายได้และค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงินจะถูกรับรู้โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

##### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ด้วยคุณภาพจากราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต และรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตคำนวณจากอัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับจะอ้างอิงข้อมูลทางสถิติจากกระแสเงินสดรับสุทธิจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่เกิดขึ้นจริงในอดีตมาพัฒนาขึ้นเป็นแบบจำลอง โดยมีข้อสันนิษฐานว่าประมาณการกระแสเงินสดรับสุทธิและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ

ในกรณีที่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่รับซื้อมานั้นได้ตัดรายการราคาทุนครบถ้วนแล้ว แต่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยังมีสิทธิเรียกร้องให้ลูกหนี้ชำระหนี้ตามสัญญาได้ เมื่อได้รับชำระจากลูกหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้เป็นกำไรจากการรับชำระหนี้

#### เงินให้สินเชื่ออื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง (Effective interest method) ตลอดระยะเวลาของสัญญา โดยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ โดยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคืออัตราที่ใช้คิดลดประมาณการกระแสเงินสดรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนึงถึงส่วนลดหรือส่วนเกินในการได้มาซึ่งสินทรัพย์ และค่าธรรมเนียมตลอดจนต้นทุนที่เป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง โดยคำนวณจากยอดหนี้สุทธิทางบัญชีของลูกหนี้ (ยอดหนี้คงค้างสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) หากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว จะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีดั้งเดิม

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้นั้น วันที่ที่เกิดรายการ



ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เมื่อเงินให้กู้ยืมถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทย่อยจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับมูลค่าตามบัญชีสุทธิ (มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นสุทธิด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ของเงินให้กู้ยืม หากเงินให้กู้ยืมเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว บริษัทจะคำนวณรายได้ดอกเบี้ยบนมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นดั้งเดิม

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ฉ) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นค่าธรรมเนียมที่ได้รวมคำนวณเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

ซ) กำไร (ขาดทุน) จากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ประกอบด้วย กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้า กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์ กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและอนุพันธ์ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

ฅ) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จสำหรับการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการรับล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่าขายหน้า ค่าอากรแสตมป์) จะบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

ง) เบี้ยประกันภัยต่อภัย

เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตามจำนวนที่ระบุไว้ในกรมธรรม์

ในกรณีที่เป็นการเอาประกันภัยต่อที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

จ) ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ และสำหรับทั้งความเสียหายที่ได้รับรายงานแล้วและที่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้อง และรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยมูลค่าซากและการรับคืนอื่น (ถ้ามี) และหักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรงจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง และในส่วน of ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้ง

ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการรับประกันภัยต่อรับรู้เมื่อได้บันทึกค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขในสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

ฉ) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีที่เกิดรายการ

ในกรณีที่เป็นการค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายสำหรับการรับประกันภัยที่มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปี จะบันทึกเป็นรายการจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

### 5.3 สินทรัพย์ทางการเงิน - เงินลงทุน

#### สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรมตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา โดยจัดประเภทเป็น

#### ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ถือครองตามโมเดลธุรกิจแต่ไม่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดที่ไม่ได้เป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

#### ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจนกว่าจะจำหน่าย โดยจะรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายในกำไรหรือขาดทุน ส่วนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและดอกเบี้ยรับซึ่งคำนวณด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่เข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อในการถือครองตามโมเดลธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทำให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเพียงเงินต้นและดอกเบี้ยจากยอดคงเหลือของเงินต้นในวันที่กำหนด บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (ถ้ามี)

เว้นแต่ที่กล่าวไว้ก่อนหน้านี้ สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารหนี้อาจถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าทางบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ โดยเมื่อเลือกแล้วไม่สามารถยกเลิกได้

สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน โดยจัดประเภทเป็น

ก) สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ตั้งใจจะถือไว้เพื่อค้า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข) สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

เงินลงทุนในตราสารทุนซึ่งมิได้ถือไว้เพื่อค้าแต่ถือเพื่อวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ หรือเป็นหลักทรัพย์ที่อาจมีความผันผวนของราคาต่ำ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยไม่สามารถเปลี่ยนการจัดประเภทในภายหลังได้ การจัดประเภทรายการพิจารณาเป็นรายตราสาร นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในหน่วยลงทุนในกองทุนทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และ โครงสร้างพื้นฐาน (REIT และ Infrastructure Trust) กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Infrastructure Fund) และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund) เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี เรื่อง การตีความเงินลงทุนในหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หน่วยลงทุนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน และหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานที่จดทะเบียนและจัดตั้งในประเทศไทย

ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไม่มีข้อกำหนดให้ประเมินการด้อยค่า

มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดคำนวณโดยใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value) ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)



### รายได้จากเงินลงทุนและการจำหน่ายเงินลงทุน

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ณ วันที่เกิดรายการ ยกเว้นผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะรับรู้ในกำไรสะสม บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

เงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

### การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการเงินลงทุนในตราสารหนี้

เมื่อโมเดลธุรกิจ (Business model) ในการบริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการเปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯและบริษัทย่อยต้องมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ใหม่ โดยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทรายการ ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้วแต่การจัดประเภทรายการของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่มีการโอนเปลี่ยนประเภท

## **5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้า**

เงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย บริษัทร่วมและการร่วมค้าตามอัตราส่วนการลงทุน

## **5.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจโดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพมาจากสถาบันการเงินอื่น ดังนั้น เงินที่จ่ายไปเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้ จึงถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ซึ่งแสดงตามราคาทุนตัดจำหน่าย โดยต้นทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา หมายถึง เงินที่จ่ายซื้อ (มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่เข้าทำรายการมีมูลค่าเท่ากับหรือใกล้เคียงราคาจ่ายซื้อ)

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคลุสสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกิจกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

## 5.6 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน

### เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้นั้น โดยคิดลดการคาดการณ์ของจำนวนเงินที่จะได้รับในอนาคตโดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยต้องรับรู้จำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน และต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้นของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นการโอนกลับการด้อยค่า แต่ไม่มากกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เคยรับรู้ในอดีต

### สินทรัพย์ทางการเงินอื่น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยนำหลักการทั่วไป (General Approach) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินอื่น เช่น เงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ไม่รวมถึงเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้) โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจัดกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็น 3 กลุ่ม (three-stage approach) เพื่อวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดกลุ่มจะพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของคุณภาพด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนี้

กลุ่มที่ 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนข้างหน้า และสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 12 เดือน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะใช้ความน่าจะเป็นของการปฏิบัติตามสัญญาที่สอดคล้องกับระยะเวลาคงเหลือ

กลุ่มที่ 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-Performing)

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก แต่ไม่ได้มีการด้อยค่าด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงิน

กลุ่มที่ 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-Performing)

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกประเมินว่าด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นเกิดขึ้น โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงของการผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ในการประเมินนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจใช้เกณฑ์เชิงปริมาณหรือเกณฑ์เชิงคุณภาพภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อย และข้อมูลคาดการณ์เป็นเกณฑ์ในการประเมินการลดลงของคุณภาพด้านเครดิตของลูกหนี้ เช่น ลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน และในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ จะพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือรายกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินก็ได้

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่ามีเครดิตค่าด้านเครดิต เมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งหรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของคู่สัญญา โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตจะรวมถึงการค้างชำระเกินกว่า 90 วัน หรือมีข้อบ่งชี้ว่าผู้กู้กำลังประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ สถานะกฎหมาย การเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่ หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ในรอบระยะเวลาต่อมา หากคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินเปลี่ยนแปลงในทางที่ดีขึ้น และประเมินได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเหมือนที่เคยประเมินไว้ในงวดก่อน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเปลี่ยนการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการรับรู้ผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้เป็นรับรู้ด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้

เงินให้สินเชื่อที่มีการเจรจาต่อรองเงื่อนไขใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของกระแสเงินสดตามสัญญาเนื่องจากผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินจะถือเป็นสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือด้อยค่าด้านเครดิต ยกเว้นจะมีหลักฐานที่แสดงว่าความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นลดลงอย่างมีสาระสำคัญและไม่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประมาณจากค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิตถ่วงน้ำหนักตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลประสบการณ์ผลขาดทุนในอดีตตามกลุ่มของสินทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เช่น ประเภทของการกู้ยืม ประเภทของหลักประกัน ระยะเวลาของสัญญา และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และปรับปรุงด้วยข้อมูลที่สังเกตได้ในปัจจุบัน บวกกับการพยากรณ์ในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลหากพิสูจน์ได้ว่ามีความสัมพันธ์กันทางสถิติ รวมถึงการใช้ดุลยพินิจอย่างเหมาะสมในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยใช้ข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาค และทำการประเมินทั้งสถานการณ์ปัจจุบันและการพยากรณ์สถานะเศรษฐกิจในอนาคต และความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนักในแต่ละสถานการณ์ (ทั้งสถานการณ์พื้นฐาน (Base scenario) สถานการณ์ขาขึ้น (Best scenario) และสถานการณ์ขาลง (Worst scenario)) มาใช้ในการคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งการนำข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ในการเพิ่มระดับของการใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่าการเปลี่ยนแปลงเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้องส่งผลกระทบต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไร อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะจัดให้มีการสอบทานและทบทวนวิธีการ ข้อสมมติฐานและการคาดการณ์สถานการณ์เศรษฐกิจในอนาคตอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นยังรวมถึงส่วนเพิ่มจากการบริหารจัดการ (Management Overlay)

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่ต้งเพิ่ม (ลด) บันทึบบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปีในส่วน  
ของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายตัดจำหน่ายลูกหนี้ที่ออก  
จากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้

สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินอื่นหรือสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาที่ไม่มีองค์ประกอบเกี่ยวกับการจัดหาเงินที่มี  
นัยสำคัญ บริษัทย่อยจะใช้วิธีการอย่างง่าย (Simplified approach) ในการพิจารณาค่าเพื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะ  
เกิดขึ้นตลอดอายุ โดยอ้างอิงจากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต ปรับปรุงด้วย  
ข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตเกี่ยวกับลูกหนี้และสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจ

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้นำแนวปฏิบัติทางการบัญชีมาถือปฏิบัติสำหรับลูกหนี้ที่เข้ามาตรการช่วยเหลือตาม  
หนังสือเวียนของ ธปท. มาใช้ประกอบการพิจารณาในการจัดกลุ่ม (Stage) และการกันสำรองของลูกหนี้เงิน  
ให้สินเชื่อด้วยตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.8

## 5.7 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข/การปรับโครงสร้างหนี้

เมื่อมีการเจรจาต่อรองหรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้ของสินทรัพย์  
ทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอยู่ถูกแทนที่ด้วยสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ เนื่องจากผู้กู้ประสบ  
ปัญหาทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่าควรตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว  
ออกจากบัญชีหรือไม่ และวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ดังนี้

- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี บริษัทฯและ  
บริษัทย่อยจะคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยคำนวณหามูลค่าปัจจุบัน  
ของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของ  
สินทรัพย์ทางการเงินเดิม และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในกำไรหรือขาดทุน
- ถ้าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี จะถือว่ามูลค่า  
ยุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่เป็นกระแสเงินสดสุดท้ายของสินทรัพย์ทางการเงินเดิม ณ วันที่  
ตัดรายการออกจากบัญชี ผลต่างของมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะ  
รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

หาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ ลูกหนี้รายดังกล่าวจะถือเป็นลูกหนี้ที่จัดประเภทเป็นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ต่อไปจนกว่าลูกหนี้จะสามารถชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า หรือหากเป็นลูกหนี้ที่เดิมถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Stage 3) ยังคงต้องจัดประเภทลูกหนี้ตามเดิมไปตลอดจนกว่าลูกหนี้รายดังกล่าวจะสามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นระยะเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าจึงจะสามารถจัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 2) ได้ และหากต่อมาลูกหนี้สามารถจ่ายชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันอีกเป็นระยะเวลา 9 เดือน หรือ 9 งวดการชำระเงิน จึงจะสามารถจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Stage 1) ได้ และหาก ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้เข้าเงื่อนไขการตัดรายการ สินทรัพย์ทางการเงินใหม่จะถือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที

อย่างไรก็ตาม สำหรับลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้ให้ความช่วยเหลือตามเกณฑ์ในหนังสือเวียนของ ธปท. บริษัทย่อยจะไม่ได้พิจารณาว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการจ่ายชำระเข้าเกณฑ์การตัดรายการหรือไม่ แต่หากเห็นว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรับรู้รายได้ดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ และสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.8



## 5.8 แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ในระหว่างปี 2563 สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยเท่านั้น ซึ่งรวมถึงสถานการณ์ COVID-19 ภาวะเศรษฐกิจ สงครามการค้า และภัยแล้ง และให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฝนส. (23) ว. 276/2563 เรื่อง แนวทางในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย และหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 เรื่อง มาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้เพิ่มเติมในช่วงสถานการณ์การระบาดของ COVID-19 หรือมาตรการอื่นใดตามที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้มีผลบังคับใช้สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไว้ข้างต้นในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 หรือจนกว่า ธปท. จะมีการเปลี่ยนแปลง และให้ถือปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย ซึ่งยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจหรือสามารถชำระหนี้ได้ในอนาคต และได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ดังกล่าวไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม โดยมีแนวทางการพิจารณา ดังนี้

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

โดยบริษัทย่อยได้เข้าร่วมโครงการที่จะให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบตามแนวทางของ ธปท. และสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขตามมาตรการผ่อนปรนของ ธปท. สามารถใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีได้ดังนี้

- การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่ด้อยคุณภาพ (Non-NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้นที่ไม่มี การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing หรือ Stage 1) ได้ทันที หากวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยไม่ต้องรอติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และให้ถือว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ในลักษณะเชิงป้องกันโดยไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทั้งนี้ หากเป็นการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ตามแนวทางในหนังสือเวียนของ ธปท. ที่ ธปท. ฝนส. (01) ว. 380/2563 ให้คงการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ตามเดิมก่อนเข้ามาตราการ

- การให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ด้อยคุณภาพ (NPL) บริษัทย่อยจะจัดชั้นลูกหนี้เป็นชั้น Performing ได้ หากลูกหนี้สามารถชำระเงินตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือนหรือ 3 งวดการชำระหนี้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า
- นำแนวทางการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของ ธปท. ตามเอกสารแนบของหนังสือเวียนฉบับดังกล่าว มาใช้เป็นแนวทางเบื้องต้นในการพิจารณาเปลี่ยนการจัดชั้นเป็น Stage 2
- หากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ภายใต้แนวทางการให้ความช่วยเหลือ ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมไม่สะท้อนประมาณการกระแสเงินสดที่จะได้รับจากสินเชื่อนั้นแล้ว บริษัทย่อยสามารถใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่เป็นอัตราคิดคำนวณมูลค่าปัจจุบันของสินเชื่อที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ และบริษัทย่อยสามารถรับรู้รายได้ดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาที่พักชำระหนี้ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณใหม่ หรือตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. กำหนด หากมีการเปลี่ยนแปลง
- ในการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามวิธีการทั่วไป บริษัทย่อยสามารถพิจารณาให้น้ำหนักของข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่เกิดจากภาวะวิกฤตชั่วคราว เป็นน้ำหนักที่น้อยกว่าข้อมูลที่สะท้อนความสามารถในการชำระหนี้จากประสบการณ์ในอดีต

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

เนื่องจากบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าร่วมโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบและได้เลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชีนี้ โดยลูกหนี้ที่เข้าร่วมโครงการได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 14.2

## 5.9 การตัดรายการเครื่องมือทางการเงินออกจากบัญชี

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้นได้สิ้นสุดลง หรือได้มีการโอนสิทธิที่จะได้รับกระแสเงินสดของสินทรัพย์นั้น รวมถึงได้มีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น หรือมีการโอนการควบคุมในสินทรัพย์นั้น แม้ว่าจะไม่มีการโอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนเกือบทั้งหมดของสินทรัพย์นั้น

กลุ่มบริษัทตัดรายการหนี้สินทางการเงินก็ต่อเมื่อได้มีการปฏิบัติตามภาระผูกพันของหนี้สินนั้นแล้ว มีการยกเลิกภาระผูกพันนั้น หรือมีการสิ้นสุดลงของภาระผูกพันนั้น ในกรณีที่มีการเปลี่ยนหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ให้เป็นหนี้สินใหม่จากผู้ให้กู้รายเดียวกันซึ่งมีข้อกำหนดที่แตกต่างกันอย่างมาก หรือมีการแก้ไขข้อกำหนดของหนี้สินที่มีอยู่อย่างเป็นสาระสำคัญ จะถือว่าเป็นการตัดรายการหนี้สินเดิมและรับรู้หนี้สินใหม่ โดยรับรู้ผลแตกต่างของมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

### 5.10 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดประเภทหนี้สินทางการเงินและวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ยกเว้นหนี้สินตราสารอนุพันธ์วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

### 5.11 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ ให้บริการในฐานะเป็นตัวแทนหรือเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและผู้ให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์” ณ วันที่เกิดรายการในงบแสดงฐานะการเงิน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้และลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขายล่าสุดของวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นหลักประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” และเงินสดรับจากคู่สัญญาบันทึกในบัญชี “เจ้าหนี้ทรัพย์สินที่รับเป็นประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาการยืม

### 5.12 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้ รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

### 5.13 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 5.14 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้ คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ประกอบกับการพิจารณา ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 5.15 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา อาคารแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาที่ดีใหม่โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

15 - 20 ปี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินและอาคารในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและแสดงสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

- ข) สิ้นทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ค) อุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้
- |                                 |   |    |
|---------------------------------|---|----|
| เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ | 5 | ปี |
| ยานพาหนะ                        | 5 | ปี |
- ง) ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนและค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- จ) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- ฉ) บริษัทฯและบริษัทย่อย คัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

#### 5.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

## 5.17 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย ได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการได้รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจอย่างชัดเจนว่าข้างต้น บริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญา หากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไป จนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจประกันภัยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยทุกฉบับเป็นสัญญาประกันภัยระยะสั้น หมายถึง สัญญาประกันภัยที่มีระยะเวลาคุ้มครองภายใต้สัญญาไม่เกิน 1 ปี และไม่มีภาระการต่ออายุอัตโนมัติ และรวมถึงสัญญาประกันภัยที่ให้คุ้มครองโรคภัยร้ายแรง การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยสุขภาพ การประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือการประกันภัยเบ็ดเสร็จอื่น ๆ ที่มีระยะเวลาของสัญญาเกินกว่า 1 ปี เนื่องจากบริษัทย่อยสามารถบอกเลิกสัญญา สามารถปรับเปลี่ยนหรือลดเบี้ยประกันภัยหรือเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ใด ๆ ในสัญญาตลอดอายุสัญญาได้



## 5.18 เบี้ยประกันภัยค้ำรับและค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

เบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยโดยตรงแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำหรับกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลที่มีมูลค่าเงินสดเกินกว่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเกินกำหนดชำระจากระยะเวลาที่บริษัทย่อยผ่อนผันให้แก่ลูกค้า เบี้ยประกันภัยค้ำรับดังกล่าวจะถูกชำระโดยอัตโนมัติจากการอนุมัติให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นประกัน

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายระหว่างปี

## 5.19 สินทรัพย์/หนี้สินจากการรับประกันภัยต่อ

ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ (เบี้ยประกันภัยต่อค้ำรับ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายการค้ำรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้นโดยอ้างอิงสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้องของสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ

บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น โดยพิจารณาจากผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ประสบการณ์การเก็บเงิน อายุของหนี้คงค้างและตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

ข) หนี้สินจากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้ำจ่ายจากการรับประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย และรายการค้ำจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

## 5.20 หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

### ก) เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงสิ้นรอบระยะเวลารายงาน สำหรับกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งการคำนวณสำรองดังกล่าวนี้เป็นไปตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยกำหนดให้สำรองประกันภัยตามสัญญาประกันภัยระยะยาวคำนวณโดยอ้างอิงตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation หรือ GPV) ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต ข้อสมมติหลักที่ใช้เกี่ยวข้องกับอัตราณณะ อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน และอัตราคิดลด เป็นต้น

### ข) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ๆ ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

ค) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

ค.1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การ | - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ |
| ประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มี  | ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัท         |
| ระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน  | ย่อยยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย               |
| การประกันภัยอื่น                 | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)         |

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

ค.2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) เป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ง) ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่ายและหนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย

ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายประกันภัยบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือเมื่อเข้าใจในกรมธรรม์

หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัยประกอบด้วยเงินค่าเบี้ยประกันภัยที่รับล่วงหน้าจากผู้เอาประกันภัยและเงินที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยตามสัญญา นอกเหนือจากผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่ายและบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ

## 5.21 สัญญาเช่า

ณ วันเริ่มต้นสัญญา บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่าสัญญาเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่ โดยสัญญาจะเป็นสัญญาเช่าหรือประกอบด้วยสัญญาเช่า ถ้าสัญญานั้นมีการให้สิทธิในการควบคุมการใช้สินทรัพย์ที่ระบุได้สำหรับช่วงเวลาหนึ่งเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับสิ่งตอบแทน

บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีการบัญชีเดียวสำหรับการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าสัญญาเช่าทุกสัญญา เว้นแต่สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าที่สินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล (วันที่สินทรัพย์อ้างอิงพร้อมใช้งาน) บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์สิทธิการใช้ซึ่งแสดงสิทธิในการใช้สินทรัพย์อ้างอิงและหนี้สินตามสัญญาเช่าตามการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า

### สินทรัพย์สิทธิการใช้

สินทรัพย์สิทธิการใช้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ผลขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม และปรับปรุงด้วยการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาเช่าใหม่ ราคาทุนของสินทรัพย์สิทธิการใช้ประกอบด้วยจำนวนเงินของหนี้สินตามสัญญาเช่าจากการรับรู้เริ่มแรก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกที่เกิดขึ้น จำนวนเงินที่จ่ายชำระตามสัญญาเช่า ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผลหรือก่อนวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล และหักด้วยสิ่งจูงใจตามสัญญาเช่าที่ได้รับ

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์สิทธิการใช้คำนวณจากราคาทุนโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าหรืออายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์สิทธิการใช้แล้วแต่ระยะเวลาใดจะสั้นกว่า ดังนี้

อาคารและส่วนปรับปรุง	2 - 7 ปี
ยานพาหนะ	1 - 5 ปี

หากความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์อ้างอิงได้โอนให้กับกลุ่มบริษัทเมื่อสิ้นสุดอายุสัญญาเช่าหรือราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวได้รวมถึงการใช้สิทธิเลือกซื้อ ค่าเสื่อมราคาจะคำนวณจากอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์

### หนี้สินตามสัญญาเช่า

หนี้สินตามสัญญาเช่าวัดมูลค่าด้วยมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าตลอดอายุสัญญาเช่า จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าประกอบด้วยค่าเช่าคงที่

กลุ่มบริษัทคิดลดมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าด้วยอัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าหรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัท หลังจากวันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะเพิ่มขึ้นจากดอกเบี้ยของหนี้สินตามสัญญาเช่าและลดลงจากการจ่ายชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าที่จ่ายชำระแล้ว นอกจากนี้ มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินตามสัญญาเช่าจะถูกวัดมูลค่าใหม่เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอายุสัญญาเช่า การเปลี่ยนแปลงการจ่ายชำระตามสัญญาเช่า หรือมีการเปลี่ยนแปลงในการประเมินสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์อ้างอิง

### สัญญาเช่าระยะสั้นและสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ

สัญญาเช่าที่มีอายุสัญญาเช่า 12 เดือนหรือน้อยกว่านับตั้งแต่วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล หรือสัญญาเช่าซึ่งสินทรัพย์อ้างอิงมีมูลค่าต่ำ จะถูกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

## 5.22 อนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ภายหลังการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ใบสำคัญแสดงสิทธิแสดงในงบแสดงฐานะการเงินตามมูลค่ายุติธรรม มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์โดยรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่สัญญา (Trade Date) และจัดประเภทเป็นเพื่อค้า อนุพันธ์จะถูกวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บริษัทย่อยบันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และบันทึกภาระจากการออกไปสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์เป็นรายการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาฟิวเจอร์สและสัญญาออปชั่นคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีและมูลค่ายุติธรรมของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์คำนวณจากราคาเสนอขายหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาดปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

### 5.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯ และบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วม การร่วมค้าและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย

### 5.24 การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้



หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

## 5.25 หุ้นกู้ยืมพันธ

หุ้นกู้ยืมพันธเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทย่อยออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้าซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) หุ้นกู้ยืมพันธดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์อนุพันธ์โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

## 5.26 ผลประโยชน์ของพนักงาน

### ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ต้นทุนบริการในอดีตจะถูกรับรู้ทั้งจำนวนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีการแก้ไขโครงการหรือลดขนาดโครงการ หรือเมื่อมีการรับรู้ต้นทุนการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

### **5.27 ภาษีเงินได้**

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

#### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วน มาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 5.28 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 5.29 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 5.30 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แต่กรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

### 6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### 6.2 ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นขึ้นอยู่กับแบบจำลองที่สลับซับซ้อน การใช้ชุดข้อมูลสมมติฐาน การพัฒนาโมเดลและการประเมินเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเลือกข้อมูลการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ ซึ่งการประมาณการมีตัวแปรที่เกี่ยวข้องจำนวนมาก ดังนั้น ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้

### 6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการประเมินค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าว ทั้งในส่วนของมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงจากข้อมูลที่มีอยู่หรืออ้างอิงจากราคาตลาดที่สามารถสังเกตได้หรือจากการใช้แบบจำลองในการคิดลดกระแสเงินสด ซึ่งเกี่ยวข้องกับอัตราคิดลดที่ใช้ประมาณการกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต ซึ่งการเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อการประเมินการด้อยค่า

### 6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### 6.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

### 6.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดสำหรับที่ดิน และใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิวิธีเปรียบเทียบราคาตลาด และวิธีรายได้สำหรับอาคาร ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 17

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ในแต่ละช่วงเวลา และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 6.7 สัญญาเช่า

ในการกำหนดอายุสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินว่ากลุ่มบริษัทมีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลหรือไม่ที่จะใช้สิทธิเลือกในการขยายอายุสัญญาเช่าหรือยกเลิกสัญญาเช่าโดยคำนึงถึงข้อเท็จจริงและสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่ทำให้เกิดสิ่งงูใจในทางเศรษฐกิจสำหรับกลุ่มบริษัทในการใช้หรือไม่ใช้สิทธิเลือกนั้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มของกลุ่มบริษัทในการคิดลดหนี้สินตามสัญญาเช่า โดยอัตราดอกเบี้ยการกู้ยืมส่วนเพิ่มเป็นอัตราดอกเบี้ยที่กลุ่มบริษัทจะต้องจ่ายในการกู้ยืมเงินที่จำเป็นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับสินทรัพย์สิทธิการใช้ในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่คล้ายคลึง โดยมีระยะเวลาการกู้ยืมและหลักประกันที่คล้ายคลึง

## 6.8 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใดโดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 6.9 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว (ประกันชีวิต) คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันและข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการเพื่อให้สะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลา ณ ขณะนั้น โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราภาระ อัตราค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์และอัตราคิดลด เป็นต้น ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนเงินสำรองประกันภัย ดังนั้น การปรับปรุงเงินสำรองประกันภัยอาจมีขึ้นในอนาคต



#### 6.10 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหมเป็นต้น อย่างไรก็ตาม การประมาณการดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น ซึ่งเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างกับที่ได้ประมาณการไว้

#### 6.11 ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

#### 6.12 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 7. การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2564			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
	มูลค่าบัญชีรวม ผ่านกำไรหรือ ขาดทุน	มูลค่าบัญชีรวม ผ่านกำไร ขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	ราคาทุน ตัดจำหน่าย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	8,947	8,947
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าบัญชีรวม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	653	-	-	653
ตราสารทุน	2,128	-	-	2,128
สินทรัพย์อนุพันธ์	206	-	-	206
เงินลงทุนสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	10,416	-	10,416
ตราสารทุน	-	2,708	-	2,708
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	24	-	55,197	55,221
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	843	843
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	275	275
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	105	105
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ	-	-	317	317
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	15,984	15,984
หนี้สินอนุพันธ์	18	-	-	18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	34,308	34,308
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	89	-	1,175	1,264
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	220	220
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	387	387

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2563				
เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย				
มูลค่าสุทธิธรรม	มูลค่ายุติธรรม		ราคาทุน	รวม
	ผ่านกำไร	ผ่านกำไรหรือ		
	ขาดทุน	ขาดทุน	ตัดจำหน่าย	
		เปิดเสรีอื่น		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	2	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	7,812	7,812
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	2,021	-	-	2,021
ตราสารทุน	1,336	-	-	1,336
สินทรัพย์อนุพันธ์	145	-	-	145
เงินลงทุนสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	19,250	43	19,293
ตราสารทุน	-	2,357	-	2,357
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	12	-	50,239	50,251
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,247	1,247
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	797	797
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	-	-	122	122
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ	-	-	421	421
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	13,312	13,312
หนี้สินอนุพันธ์	14	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	33,887	33,887
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	127	-	1,956	2,083
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	243	243
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	435	435

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2564			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
	มูลค่ายุติธรรม			
มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร			
ผ่านกำไรหรือ	ขาดทุน	ราคาทุน	ตัดจำหน่าย	รวม
ขาดทุน	เปิดเสรีอื่น			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	1,348	1,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	251	-	-	251
ตราสารทุน	125	-	-	125
สินทรัพย์อนุพันธ์	194	-	-	194
เงินลงทุนสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	247	-	247
ตราสารทุน	-	1,614	-	1,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	4,722	4,722
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ	-	-	13	13
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	11,696	11,696
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	82	82
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	83	83

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย			
	มูลค่ายุติธรรม			
	มูลค่ายุติธรรม	ผ่านกำไร	ราคาทุน	
	ผ่านกำไรหรือ	ขาดทุน	ตัดจำหน่าย	รวม
	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	-	172	172
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน				
ตราสารหนี้	1,101	-	-	1,101
ตราสารทุน	117	-	-	117
สินทรัพย์อนุพันธ์	142	-	-	142
เงินลงทุนสุทธิ				
ตราสารหนี้	-	7,202	-	7,202
ตราสารทุน	-	1,495	-	1,495
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	-	804	804
สินทรัพย์อื่น - ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	-	-	7	7
สินทรัพย์อื่น - อื่น ๆ	-	-	36	36
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,700	10,700
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	-	82	82
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	66	66

## 8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	3,139	3,209	6,348	2,383	2,525	4,908
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,584	2,584	-	2,890	2,890
รวม	3,139	5,793	8,932	2,383	5,415	7,798
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	14	4	18	2	15	17
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้าน						
เครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(3)	(3)	-	(3)	(3)
รวม	3,153	5,794	8,947	2,385	5,427	7,812

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารพาณิชย์	1,348	-	1,348	172	-	172
รวม	1,348	-	1,348	172	-	172

## 9. สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่ายุติธรรม
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	75	78	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	449	1,302	200	460
หน่วยลงทุน	129	641	51	641
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,778	1,008	-	-
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	350	328	125	117
รวม	2,781	3,357	376	1,218

## 10. สินทรัพย์อนุพันธ์/หนี้สินอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	1,728	3	1	1,169
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์	-	18	1,611	-	13	522
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	206	-	-	142	-	-
รวม	206	18	3,339	145	14	1,691



(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564			2563		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อื่นๆ						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	194	-	-	142	-	-
รวม	194	-	-	142	-	-

## 11. เงินลงทุน

### 11.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนจำแนกตามประเภทของเงินลงทุน ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
	ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุนตัดจำหน่าย/ มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	43	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-
รวม	-	43	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>				
<b>ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	8,898	16,047	-	6,915
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,518	3,203	247	287
รวม	10,416	19,250	247	7,202
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	244	274	31	1
<b>เงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	2,434	2,072	1,445	1,331
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	274	285	169	164
รวม	2,708	2,357	1,614	1,495
<b>รวม</b>	<b>13,124</b>	<b>21,650</b>	<b>1,861</b>	<b>8,697</b>

**11.2** ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนอกจากบัญชี ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนไปรับรู้ในกำไรสะสมแทนดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2564				2563			
	กำไรหรือ				กำไรหรือ			
	มูลค่า	ขาดทุน			มูลค่า	ขาดทุน		
	ยุติธรรม	สะสม	เหตุผล		ยุติธรรม	สะสม	เหตุผล	
ณ วันที่ตัด	เงิน	(สุทธิภาษี	ในการ	ณ วันที่ตัด	เงิน	(สุทธิภาษี	ในการ	
รายการ	ปันผลรับ	เงินได้) <sup>(1)</sup>	ตัดรายการ	รายการ	ปันผลรับ	เงินได้) <sup>(1)</sup>	ตัดรายการ	
	390	1	(2)	จำหน่าย	5,224	173	(784)	จำหน่าย
รวม	390	1	(2)		5,224	173	(784)	

(1) เฉพาะส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	2564				2563			
	กำไรหรือ				กำไรหรือ			
	มูลค่า	ขาดทุน			มูลค่า	ขาดทุน		
	ยุติธรรม	สะสม	เหตุผล		ยุติธรรม	สะสม	เหตุผล	
ณ วันที่ตัด	เงิน	(สุทธิภาษี	ในการ	ณ วันที่ตัด	เงิน	(สุทธิภาษี	ในการ	
รายการ	ปันผลรับ	เงินได้)	ตัดรายการ	รายการ	ปันผลรับ	เงินได้)	ตัดรายการ	
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	13	-	(11)	จำหน่าย	1,862	108	(499)	จำหน่าย
รวม	13	-	(11)		1,862	108	(499)	

นอกจากนี้ ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินปันผลรับจากตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอีกจำนวน 99 ล้านบาท และ 85 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ 52 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ)

**11.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำนวนสองแห่ง ซึ่งมีมูลค่าเงินลงทุนรวมจำนวน 243 ล้านบาท และ 272 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้แล้วทั้งจำนวน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 งบการเงินเฉพาะกิจการ: 30 ล้านบาท)

## 11.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในหลักทรัพย์อื่น ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่มธุรกิจ โดยแสดงตามมูลค่า ยุติธรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สาธารณูปโภคและบริการ	1,337	1,277	1,329	1,270
ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	162	158	162	158

## 12. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

### 12.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
					มูลค่าเงินลงทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทย่อย</b>								
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	175	175	100.00	100.00	175	175	551	468
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	12,704	12,704	100.00	100.00	12,704	12,704	6,606	5,863
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,000	1,000	100.00	51.00	1,081	613	975	428
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	20	20	100.00	51.00	24	10	29	12
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	50	50	100.00	51.00	30	26	10	4
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด	250	-	100.00	-	250	-	268	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	125	500	99.99	99.99	459	834	369	724
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	234	934	99.98	99.98	709	1,409	441	1,124
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	5	5	99.80	99.80	4	4	41	89
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	40	40	83.44	83.44	33	33	329	302
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,000	3,000	50.96	50.96	1,771	1,771	1,859	1,907
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	4,930	4,930	50.96	50.96	2,697	2,697	2,801	2,920
บริษัท ราชธานีดิคชั่น จำกัด (มหาชน)	5,663	5,663	3.77	3.13	815	668	426	329
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย</b>					<b>20,752</b>	<b>20,944</b>	<b>14,705</b>	<b>14,170</b>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า					(454)	(454)		
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ</b>					<b>20,298</b>	<b>20,490</b>		

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น/การลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวน	มูลค่าเงินลงทุนตาม	
		วิธีราคาทุน	สัดส่วนการถือหุ้น
	(หุ้น)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
<u>บริษัทซื้อ</u>			
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)			
(จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน)	15,300,000	153	-
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	176,985,388	668	3.13
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)			
(จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน)	38,651,564	39	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	63,196	1	0.03
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	74,853	1	0.02
<u>บริษัทย่อยซื้อ</u>			
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)			
(จากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน)	1,661,620,700	1,062	-

ข) บริษัทย่อยดังต่อไปนี้ได้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัท และบริษัทฯได้รับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อยดังกล่าว โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวน (หุ้น)	มูลค่าเงินลงทุนตาม
		วิธีราคาทุน (ล้านบาท)
<u>บริษัทย่อย</u>		
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	100,000,000	1,000
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	269,947,714	2,699
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	149,987,448	1,500

ทั้งนี้การรับเงินคืนทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้นแต่อย่างใด

ค) บริษัทฯ ได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด จำนวน 26 ล้านบาท บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด จำนวน 324 ล้านบาท และบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด จำนวน 104 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น/การลงทุนในบริษัทย่อย ดังนี้

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มเติม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวน (หุ้น)	มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน (ล้านบาท)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<u>บริษัทซื้อ</u>			
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	49,000,000	468	49.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	36,376,200	147	0.64
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	980,000	14	49.00
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	2,450,000	4	49.00
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด (บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่)	24,999,997	250	100.00
<u>บริษัทย่อยซื้อ</u>			
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	37,528,300	152	0.66

ข) บริษัทย่อยดังต่อไปนี้ได้ขายคืนทุนให้กับบริษัทฯ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อบริษัท	จำนวน (หุ้น)	มูลค่าเงินลงทุน (ล้านบาท)
<u>ขายคืนทุนโดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย</u>		
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	70,065,628	700
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	37,496,862	375
<u>ขายคืนทุนโดยไม่ได้ลดทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย</u>		
กองทุนรวมธนาชาติพรอพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	-	50

ทั้งนี้การรับเงินคืนทุนดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อสัดส่วนการถือหุ้นแต่อย่างใด

## 12.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		เงินปันผลรับ	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	85	(26)	(2)	(63)	-	-
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	1,333	1,034	1	-	508	315
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	176	(221)	(46)	(66)	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	1	1	1	1	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	-	(1)	1	1	-	-
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด	18	-	-	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	44	24	-	-	24	146
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	46	3,159	(2)	(145)	27	2,707
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	2	26	-	-	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แมกซ์ จำกัด	27	5	-	1	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	344	244	6	1	398	122
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	391	380	(55)	(107)	455	75
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	64	39	1	-	34	8
รวม	2,531	4,664	(95)	(377)	1,446	3,373

## 12.3 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ส่วนได้เสียโดย ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุมใน บริษัทย่อยสะสม		กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม ในบริษัทย่อย ในระหว่างปี		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ที่แบ่งให้กับ ส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม ในบริษัทย่อย ในระหว่างปี		เงินปันผลจ่ายให้กับ ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ ควบคุมในระหว่างปี	
	2564 (ร้อยละ)	2563 (ร้อยละ)	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	49.04	49.04	1,782	1,835	324	235	5	1	382	118
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	49.04	49.04	2,696	2,809	376	366	(52)	(103)	438	73
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	39.84	41.14	4,328	4,232	630	743	1	2	392	261



## 12.4 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ		บริษัท ธนชาติประกันภัย		บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์รวม	8,679	6,852	14,899	15,342	48,956	48,306
หนี้สินรวม	5,045	3,109	9,402	9,612	37,533	37,600

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ		บริษัท ธนชาติประกันภัย		บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	1,686	1,337	2,215	2,219	3,029	3,030
กำไรสำหรับปี	661	478	768	745	1,679	1,860
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	10	3	(108)	(208)	1	4
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	671	481	660	537	1,680	1,864

สรุปรายการกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัท หลักทรัพย์ธนาชาติ		บริษัท ธนชาติประกันภัย		บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง	
	จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)		จำกัด (มหาชน)	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
กระแสเงินสดได้มาจาก						
(ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	925	247	288	-	1,526	(7,047)
กระแสเงินสดได้มาจาก						
(ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(145)	(7)	633	(97)	(13)	(35)
กระแสเงินสดได้มาจาก						
(ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(780)	(240)	(921)	97	(1,511)	7,082
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	-	-	-	-	2	-

### 13. เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

#### 13.1 รายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าประกอบด้วย เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		งบการเงินรวม			
				มูลค่าเงินลงทุน			
				วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
		2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>							
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) <sup>(1)</sup>	ธนาคาร	23.32	20.11	45,643	42,076	48,902	44,061
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	23.32	22.42	2,085	1,704	4,049	3,943
<b>การร่วมค้า</b>							
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ ประชาสัมพันธ์ ผลิตสื่อ โฆษณาต่าง ๆ	50.00	50.00	3	3	4	3
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า				47,731	43,783	52,955	48,007

(1) ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) เปลี่ยนชื่อจากธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ตั้งแต่วันที่ 12 พฤษภาคม 2564

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
				มูลค่าเงินลงทุน			
				วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย	
		2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>							
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	22.76	20.11	45,106	42,076	47,954	44,061
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ	21.56	22.42	4,900	4,900	3,680	3,943
<b>การร่วมค้า</b>							
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ ประชาสัมพันธ์ ผลิตสื่อ โฆษณาต่าง ๆ	50.00	50.00	3	3	4	3
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า				50,009	46,979	51,638	48,007

### ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯได้ทยอยซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนประมาณ 15 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 32 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.01 และในเดือนกันยายน 2563 ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้ออกหุ้นสามัญเพิ่มเติมจำนวนประมาณ 50 ล้านหุ้น และบริษัทฯ ไม่ได้ใช้สิทธิซื้อทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ลดลงเหลือร้อยละ 20.11 ซึ่งในการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น บริษัทฯได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้ และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ ซึ่งมูลค่าเงินลงทุนที่บริษัทฯจ่ายซื้อของสินทรัพย์สุทธิสูงกว่ามูลค่ายุติธรรม คิดเป็นจำนวน 2 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ซื้อเงินลงทุน)

ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทยอยซื้อหุ้นสามัญของธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) เพิ่มเติมจำนวน 3,139 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 3,567 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.21 คิดเป็นการถือหุ้นรวมร้อยละ 23.32 (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มเติมจำนวน 2,602 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 3,030 ล้านบาท ทำให้มีสัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.65 คิดเป็นการถือหุ้นรวมร้อยละ 22.76) ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ โดยมูลค่ายุติธรรมคำนวณตามสัดส่วนที่บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายซื้อคิดเป็นจำนวนรวม 6,472 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ได้มา) ซึ่งส่วนของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่ซื้อที่สูงกว่าต้นทุน จำนวน 2,905 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นกำไรจากการซื้อในงบการเงินรวม และในขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ผลขาดทุนจากการที่ราคาจ่ายซื้อในอดีตสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่เคยรับรู้ เป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในงบการเงิน

### บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯได้ทยอยซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวนรวม 43 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงินรวม 849 ล้านบาท ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.52 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นรวมเป็นร้อยละ 22.42 ซึ่งในการซื้อแต่ละครั้งบริษัทฯได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ซื้อ ซึ่งมูลค่ายุติธรรมตามสัดส่วนที่บริษัทฯจ่ายซื้อคิดเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 445 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ซื้อเงินลงทุน) และมีมูลค่าเงินลงทุนจ่ายซื้อ สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิตั้งจำนวน 404 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุน

ในระหว่างปี 2564 บริษัทย่อยได้ใช้สิทธิแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 31 ล้านหุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 381 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.77 และขณะเดียวกัน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ได้มีการออกหุ้นเพิ่มทุนเพื่อรองรับการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสัดส่วนการถือหุ้นรวมร้อยละ 23.32 (งบการเงินเฉพาะกิจการ: บริษัทฯมีสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 21.56) ซึ่งในการใช้สิทธิแปลงสภาพ บริษัทย่อยได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์ที่ระบุได้และหนี้สินที่รับมา ณ วันที่ได้มา โดยมูลค่ายุติธรรมตามสัดส่วนที่บริษัทย่อยได้มาคิดเป็นจำนวน 269 ล้านบาท (อ้างอิงจากงบการเงินล่าสุดที่มี ณ วันที่ได้มา) และมีมูลค่าเงินลงทุนจ่ายซื้อสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิจำนวน 112 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุน

#### บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

ในระหว่างปี 2563 บริษัทฯได้เข้าซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด จำนวน 24,999 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท ในสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 50 และเนื่องจากการลงทุนร่วมกันบริษัทฯจึงบันทึกเป็นเงินลงทุนในกิจการร่วมค้า

### 13.2 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม							
	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยของ		เงินปันผลรับ	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>								
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,256	2,022	(62)	58	-	-	919	194
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	(271)	132	-	(169)	(4)	-	-	160
<b>การร่วมค้า</b>								
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	1	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,986</b>	<b>2,154</b>	<b>(62)</b>	<b>(111)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>919</b>	<b>354</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ								
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม								
ชื่อบริษัท	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน)		ส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทย่อยของ		เงินปันผลรับ	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทร่วม</b>								
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,844	2,022	(62)	58	-	-	919	194
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	(258)	132	(1)	(169)	(4)	-	-	160
<b>การร่วมค้า</b>								
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินซ์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	1	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวม</b>	<b>1,587</b>	<b>2,154</b>	<b>(63)</b>	<b>(111)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>919</b>	<b>354</b>

### 13.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

- ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วมที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี เป็นดังนี้

#### สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน)		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	
	31 ธันวาคม 2564	31 ธันวาคม 2563	30 กันยายน 2564 <sup>(1)</sup>	30 กันยายน 2563 <sup>(1)</sup>
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์รวม	1,759,181	1,808,332	59,632	60,253
หนี้สินรวม	(1,548,345)	(1,603,582)	(35,677)	(36,547)
รายการอื่นในส่วนทุนของบริษัทร่วม	(209)	(87)	192	125
สินทรัพย์ - สุทธิ	210,627	204,663	24,147	23,831
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	23.32	20.11	23.32	22.42
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการ				
ในสินทรัพย์ - สุทธิ	49,118	41,156	5,631	5,342
การตัดรายการระหว่างกัน	-	-	(2,150)	(1,855)
ค่าความนิยม	-	2,905	568	456
อื่น	(216)	-	-	-
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	48,902	44,061	4,049	3,943

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันและก่อนปรับรายการระหว่างกัน

## สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธนาคารทหารไทยธนชาต		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	
	จำกัด (มหาชน)		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด	
	วันที่ 31 ธันวาคม		วันที่ 30 กันยายน <sup>(1)</sup>	
	2564	2563	2564	2563
รายได้	82,718	92,653	8,420	9,978
กำไรสำหรับปี	10,474	10,112	(380)	1,174
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี				
(ขาดทุน)	(274)	310	528	(3,783)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี				
(ขาดทุน)	10,200	10,422	70	(2,609)

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันและก่อนปรับรายการระหว่างกัน

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ ดังนั้น ส่วนแบ่งกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 ของบริษัทรวมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2564 หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารเห็นว่าผลกำไรสำหรับงวดดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564

### ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
บมจ. ธนาคารทหารไทยธนชาต	33,117	20,941	32,328	20,941
บมจ. เอ็ม บี เค	5,505	4,749	5,091	4,749



## 14. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 14.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563	2564	2563
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินให้กู้ยืม	2,609	327	3,647	21
เงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้	1,046	1,176	206	210
ตัวเงินรับ	7	7	1,007	676
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	54,175	52,503	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	611	782	-	-
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(5,387)	(5,306)	-	-
หัก: ดอกเบี้ยรับล่วงหน้า	(132)	-	(11)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ทางการเงินรอการรับรู้	52,929	49,489	4,849	907
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	153	84	46	21
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้ทางการเงินรอการรับรู้	53,082	49,573	4,895	928
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(2,615)	(2,337)	(173)	(124)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	50,467	47,236	4,722	804
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	4,730	3,003	-	-
ลูกหนี้อื่น	24	17	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,754	3,020	-	-
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	(5)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	4,754	3,015	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	55,221	50,251	4,722	804

### 14.2 การปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้			
	จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง	
	2564	2563	2564	2563
			ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	13	13	17	16
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	45	46	143	141
บริษัทย่อยอื่น	46	52	115	147

นอกเหนือจากลูกหนี้ที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ข้างต้น บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้เข้าโครงการช่วยเหลือลูกหนี้เข้าซื้อที่ได้รับผลกระทบและเลือกใช้นโยบายปรับหนี้การบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพ เรื่อง มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทย่อยดังกล่าวมียอดคงเหลือของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการให้ความช่วยเหลือเป็นจำนวนร้อยละ 3.74 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ ซึ่งประกอบด้วยลูกหนี้ที่บริษัทย่อยได้มีการเจรจากับลูกหนี้และวิเคราะห์ฐานะและกิจการของลูกหนี้แล้วเห็นว่าลูกหนี้จะสามารถปฏิบัติตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ได้ บริษัทย่อยจึงได้ปรับการจัดชั้นหนี้เป็นลูกหนี้ปกติทันที (Stage 1) จำนวนร้อยละ 2.93 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ และในกรณีที่ลูกหนี้เป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยของการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (NPL) เพื่อติดตามความสามารถในการชำระหนี้ตามแผนปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ให้ได้ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะใดจะนานกว่า จำนวนร้อยละ 0.44 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ และอีกร้อยละ 0.37 ของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อที่บริษัทย่อยให้พักชำระเงินต้น ซึ่งบริษัทย่อยของการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้กลุ่มนี้ตามเดิมก่อนเข้ามามาตรการ

### 14.3 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	49,670	247	43,987	183
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	5,084	689	5,829	643
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	1,887	1,005	1,528	857
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา (Non - performing purchased or originated credit impaired)	1,195	674	1,249	659
รวม	57,836	2,615	52,593	2,342

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564		2563	
	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น	เงินให้สินเชื่อและ คอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเพื่อผลขาดทุน ด้านเครดิตที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	4,622	31	676	7
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under - performing)	-	-	-	-
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Non - performing)	22	19	22	19
ลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก ที่ซื้อหรือได้มา (Non - performing purchased or originated credit impaired)	251	123	230	98
รวม	4,895	173	928	124

#### 14.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 2 ถึง 5 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2564						
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา						
	ภายใน 1 ปี <sup>(1)</sup>	เกิน 1 ปีแต่ ไม่เกิน 2 ปี	เกิน 2 ปีแต่ ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปีแต่ ไม่เกิน 4 ปี	เกิน 4 ปีแต่ ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	21,941	15,428	10,102	5,615	1,672	28	54,786
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ <sup>(2)</sup>	(2,697)	(1,592)	(786)	(269)	(43)	-	(5,387)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	19,244	13,836	9,316	5,346	1,629	28	49,399
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น							(1,916)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ							47,483

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่มีการค้อยค่าด้านเครดิต

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563					
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา					
	ภายใน 1 ปี <sup>(1)</sup>	เกิน 1 ปีแต่ไม่เกิน 2 ปี	เกิน 2 ปีแต่ไม่เกิน 3 ปี	เกิน 3 ปีแต่ไม่เกิน 4 ปี	เกิน 4 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี
						รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น						
ตามสัญญา	21,618	15,365	10,143	4,921	1,218	20
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้ <sup>(2)</sup>	(2,792)	(1,059)	(846)	(478)	(130)	(1)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น						
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	18,826	14,306	9,297	4,443	1,088	19
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิต						
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น						(1,659)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เช่า						
การเงิน - สุทธิ						46,320

(1) ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เช่าการเงินส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีรวมลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

(2) สุทธิจากค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงินและค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของบริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้น จำแนกตามความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2564		2563	
	ยอดลูกหนี้	ค่าเพื่อผล	ยอดลูกหนี้	ค่าเพื่อผล
	หลังหักรายได้	ขาดทุนด้าน	หลังหักรายได้	ขาดทุนด้าน
	ทางการเงิน	เครดิตที่คาดว่าจะ	ทางการเงิน	เครดิตที่คาดว่าจะ
	รอการรับรู้	จะเกิดขึ้น	รอการรับรู้	จะเกิดขึ้น
ลูกหนี้ที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Performing)	42,452	241	40,650	183
ลูกหนี้ที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ				
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Under-performing)	5,084	689	5,829	643
ลูกหนี้ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Non-performing)	1,863	986	1,500	833
รวม	49,399	1,916	47,979	1,659

## 14.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อผลขาดทุนฯ	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	-	1	-	1	-	1	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน เช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	7	5	5	-	-	5	5
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้ <sup>(1)</sup>	643	585	1,708	1,472	344	347	795	741

(1) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาดังกล่าวข้างต้น ไม่รวมลูกหนี้เข้าซื้อที่บริษัทย่อยให้ความช่วยเหลือเนื่องจากได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยและยังคงจัดชั้นเป็นลูกหนี้ Stage 1 และ Stage 2

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อผลขาดทุนฯ	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563	2564	2563
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	71	71	106	98	47	38	77	68

## 15. ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

รายการเปลี่ยนแปลงของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564					
	ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified <sup>(5)</sup>	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>						
ยอดต้นปี	3	-	-	-	-	3
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	3	-	-	-	-	3
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น</b>						
ยอดต้นปี	1	1	272	-	-	274
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	-	(29)	-	-	(30)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	-	(1)	1	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	244	-	-	244

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2564					
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified <sup>(5)</sup>	รวม
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	183	643	857	659	-	2,342
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(131)	11	573	53	-	506
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ						
เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	86	(120)	34	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	109	155	45	-	-	309
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	(38)	-	(38)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(239)	-	-	(239)
การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	-	(265)	-	-	(265)
ยอดปลายปี	247	689	1,005	674	-	2,615
สินทรัพย์อื่น						
ยอดต้นปี	-	1	977	-	36	1,014
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(150)	-	-	(150)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	14	14
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	(18)	(18)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(31)	-	-	(31)
การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	-	265	-	-	265
ยอดปลายปี	-	1	1,061	-	32	1,094

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
	ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified <sup>(5)</sup>	รวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)						
ยอดต้นปี	4	-	-	-	-	4
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(1)	-	-	-	-	(1)
ยอดปลายปี	3	-	-	-	-	3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น						
ยอดต้นปี	3	-	-	-	-	3
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(2)	1	272	-	-	271
ยอดปลายปี	1	1	272	-	-	274
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ						
ยอดต้นปี	196	700	1,787	635	-	3,318
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	(223)	50	354	24	-	205
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการ เปลี่ยนแปลงการจัดชั้น	147	(202)	55	-	-	-
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	63	95	31	-	-	189
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(420)	-	-	(420)
การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	-	(950)	-	-	(950)
ยอดปลายปี	183	643	857	659	-	2,342
สินทรัพย์อื่น						
ยอดต้นปี	-	1	49	-	35	85
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า						
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	(2)	-	1	(1)
สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา	-	-	-	-	21	21
สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกตัดรายการ	-	-	-	-	(21)	(21)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(20)	-	-	(20)
การโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	-	950	-	-	950
ยอดปลายปี	-	1	977	-	36	1,014

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

**เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

ยอดต้นปี

สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ที่ซื้อหรือได้มา

ยอดปลายปี

**เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ**

ยอดต้นปี

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า  
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่

ยอดปลายปี

**สินทรัพย์อื่น**

ยอดต้นปี

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า  
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่

ยอดปลายปี

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต				
Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	รวม
1	-	-	-	1
-	-	30	-	30
1	-	30	-	31
7	-	19	98	124
24	-	-	25	49
31	-	19	123	173
-	-	5	-	5
-	-	(3)	-	(3)
-	-	2	-	2

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

**เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วย  
มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ**

ยอดต้นปี

การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า  
ค่าเพื่อผลขาดทุนใหม่

ยอดปลายปี

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น				
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต				
Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	รวม
-	-	-	-	-
1	-	-	-	1
1	-	-	-	1

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563					
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น					
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	รวม
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>					
ยอดต้นปี	7	-	21	127	155
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	(29)	(29)
ส่วนที่ตัดออกจากบัญชี (Write-off)	-	-	(2)	-	(2)
ยอดปลายปี	7	-	19	98	124
<b>สินทรัพย์อื่น</b>					
ยอดต้นปี	-	-	5	-	5
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากการวัดมูลค่า					
ค่าเผื่อผลขาดทุนใหม่	-	-	-	-	-
ยอดปลายปี	-	-	5	-	5

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

## 16. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ (ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก) และสังหาริมทรัพย์ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2564				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้</b>				
อสังหาริมทรัพย์	1,729	6	(54)	1,681
สังหาริมทรัพย์	102	651	(617)	136
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด</b>				
อสังหาริมทรัพย์	2,481	30	(152)	2,359
<b>อื่นๆ</b>				
อสังหาริมทรัพย์	402	-	(10)	392
<b>รวมทรัพย์สินรอการขาย</b>	<b>4,714</b>	<b>687</b>	<b>(833)</b>	<b>4,568</b>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,660)	678	93	(889)
<b>ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ</b>	<b>3,054</b>	<b>1,365</b>	<b>(740)</b>	<b>3,679</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	1,735	12	(18)	1,729
สังหาริมทรัพย์	229	683	(810)	102
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	2,472	145	(136)	2,481
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์	425	-	(23)	402
รวมทรัพย์สินรอการขาย	4,861	840	(987)	4,714
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,733)	(30)	103	(1,660)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	3,128	810	(884)	3,054

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	972	-	(36)	936
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	1,624	14	(42)	1,596
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์	243	-	-	243
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,839	14	(78)	2,775
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,241)	714	52	(475)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,598	728	(26)	2,300

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	974	5	(7)	972
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์	1,635	101	(112)	1,624
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์	243	-	-	243
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,852	106	(119)	2,839
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,246)	(2)	7	(1,241)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,606	104	(112)	1,598

## 17. ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และสินทรัพย์สิทธิการใช้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564								
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่			สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					
	อาคารและส่วนปรับปรุง		เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	งานระหว่างติดตั้ง		สินทรัพย์สิทธิการใช้			
	ที่ดิน	อาคาร	อุปกรณ์	ยานพาหนะ	ติดตั้ง	ที่ดิน	อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่									
1 มกราคม 2564	32	178	497	32	4	-	441	71	1,255
โอนเปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	17	-	-	17
ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่	-	-	47	-	148	-	66	5	266
โอน/จำหน่าย	-	-	104	(7)	(151)	-	(11)	(8)	(73)
31 ธันวาคม 2564	32	178	648	25	1	17	496	68	1,465
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
1 มกราคม 2564	-	29	411	25	-	-	85	27	577
โอนเปลี่ยนแปลง	-	-	-	-	-	9	-	-	9
โอน/จำหน่าย	-	-	(44)	(6)	-	-	(5)	(7)	(62)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	15	52	2	-	1	98	17	185
31 ธันวาคม 2564	-	44	419	21	-	10	178	37	709
มูลค่าสุทธิตามบัญชี									
31 ธันวาคม 2564	32	134	229	4	1	7	318	31	756
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี									185



(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่า			สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
	ตามราคาที่ดีใหม่		เครื่อง ตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	สินทรัพย์สิทธิการใช้		
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วน ปรับปรุง				อาคาร	ยานพาหนะ	รวม
<u>ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่</u>								
1 มกราคม 2563	32	178	544	59	3	428	29	1,273
โอนเปลี่ยนประเภท	-	-	-	(25)	-	-	25	-
ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่	-	-	28	-	11	28	25	92
โอน/จำหน่าย	-	-	(75)	(2)	(10)	(15)	(8)	(110)
31 ธันวาคม 2563	32	178	497	32	4	441	71	1,255
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>								
1 มกราคม 2563	-	14	460	41	-	-	-	515
โอนเปลี่ยนประเภท	-	-	-	(16)	-	-	16	-
โอน/จำหน่าย	-	-	(80)	(2)	-	(7)	(8)	(97)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	15	31	2	-	92	19	159
31 ธันวาคม 2563	-	29	411	25	-	85	27	577
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>								
31 ธันวาคม 2563	32	149	86	7	4	356	44	678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี								159

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564									
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	สินทรัพย์สิทธิการใช้			รวม
						ที่ดิน	อาคาร	ยานพาหนะ	
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่									
1 มกราคม 2564	23	46	60	17	-	-	74	9	229
โอนเปลี่ยนประเภทซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่	-	-	-	-	-	17	-	-	17
โอน/จำหน่าย	-	-	2	-	-	-	40	-	42
31 ธันวาคม 2564	23	46	62	(11)	-	-	-	-	(11)
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
1 มกราคม 2564	-	5	56	13	-	-	13	3	90
โอนเปลี่ยนประเภท	-	-	-	-	-	9	-	-	9
โอน/จำหน่าย	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	1	2	-	1	22	2	31
31 ธันวาคม 2564	-	8	57	5	-	10	35	5	120
มูลค่าสุทธิตามบัญชี									
31 ธันวาคม 2564	23	38	5	1	-	7	79	4	157
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี									31

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ									
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563									
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน						
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	สินทรัพย์สิทธิการใช้			รวม
						อาคาร	ยานพาหนะ		
ราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่									
1 มกราคม 2563	23	46	60	20	-	74	5		228
ซื้อเพิ่ม/สัญญาใหม่	-	-	-	-	-	-	4		4
โอน/จำหน่าย	-	-	-	(3)	-	-	-		(3)
31 ธันวาคม 2563	23	46	60	17	-	74	9		229
ค่าเสื่อมราคาสะสม									
1 มกราคม 2563	-	2	54	15	-	-	-		71
โอน/จำหน่าย	-	-	-	(3)	-	-	-		(3)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	2	1	-	13	3		22
31 ธันวาคม 2563	-	5	56	13	-	13	3		90
มูลค่าสุทธิตามบัญชี									
31 ธันวาคม 2563	23	41	4	4	-	61	6		139
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี									22

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ของผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2561 ตามรายการกลุ่มของสินทรัพย์ซึ่งเกณฑ์ที่ใช้ประเมินราคาสินทรัพย์ มีดังนี้

- หากบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินและอาคารดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 จะเป็นดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ที่ดิน	2564	2563	2564	2563
	ราคาทุน	12	12	3	3
	อาคาร				
	ราคาทุน	183	183	45	45
	ค่าเสื่อมราคาสะสม	(117)	(108)	(37)	(36)
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	66	75	8	9

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดีใหม่ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อราคา ที่ตีใหม่เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท)	6,500 - 51,000	51,000	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ราคาประเมินอาคารต่อตารางเมตร (บาท)	5,054 - 75,000	5,054 - 75,000	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น

## ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินและอาคารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	78	80	51	54
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1	2	-	-
โอนออกระหว่างปี	(3)	(4)	(2)	(3)
ยอดคงเหลือปลายปี (ก่อนหักภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง)	76	78	49	51

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายการเปลี่ยนแปลงของบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564						
	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ระหว่าง พัฒนา	รวม
<b>ราคาทุน</b>							
1 มกราคม 2564	327	8	37	372	9	-	9
ซื้อเพิ่ม	37	-	90	127	2	1	3
โอน/จำหน่าย	93	(1)	(95)	(3)	1	(1)	-
31 ธันวาคม 2564	457	7	32	496	12	-	12
<b>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</b>							
1 มกราคม 2564	200	8	-	208	8	-	8
โอน/จำหน่าย	-	(1)	-	(1)	-	-	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	44	-	-	44	1	-	1
31 ธันวาคม 2564	244	7	-	251	9	-	9
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>							
31 ธันวาคม 2564	213	-	32	245	3	-	3
<b>อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ</b>							
0 - 10 ปี		1 - 5 ปี	-		0 - 9 ปี	-	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				44			1

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

	งบการเงินรวม				งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดอนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
<u>ราคาทุน</u>					
1 มกราคม 2563	302	7	28	337	9
ซื้อเพิ่ม	13	1	44	58	-
โอน/จำหน่าย	12	-	(35)	(23)	-
31 ธันวาคม 2563	327	8	37	372	9
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>					
1 มกราคม 2563	191	7	-	198	8
โอน/จำหน่าย	(22)	-	-	(22)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	31	1	-	32	-
31 ธันวาคม 2563	200	8	-	208	8
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>					
31 ธันวาคม 2563	127	-	37	164	1
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	0 - 10 ปี	1 - 5 ปี	-		0 - 9 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				32	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 128 ล้านบาท และ 99 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,025	917	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(244)	(226)	(192)	(178)
สุทธิ	781	691	(192)	(178)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของ กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	
	2564	2563	2564	2563
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	640	582	58	48
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	8	7	1	(8)
ผลประโยชน์ของพนักงาน	48	57	(2)	(4)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	12	11	1	(2)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	403	375	28	32
หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน/ หนี้สินอื่น	1	1	-	1
อื่น ๆ	15	7	10	(3)
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,127	1,040	96	64



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในได้รับตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		กำไรหรือขาดทุนสำหรับปี	
	2564	2563	2564	2563
<b>หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี</b>				
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก				
จากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย	(91)	(93)	2	-
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(176)	(195)	(9)	16
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์	(50)	(33)	(17)	18
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	(20)	(20)	-	-
อื่น ๆ	(9)	(8)	(1)	-
<b>หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี</b>	<b>(346)</b>	<b>(349)</b>	<b>(25)</b>	<b>34</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>781</b>	<b>691</b>	<b>71</b>	<b>98</b>

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในได้รับตัดบัญชีที่ แสดงในส่วนของกำไรหรือ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ขาดทุนสำหรับปี	
	2564	2563	2564	2563
<b>หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี</b>				
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	(142)	(139)	5	(3)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าอนุพันธ์	(39)	(28)	(11)	(28)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	(10)	(10)	-	-
อื่น ๆ	(1)	(1)	1	1
<b>หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี</b>	<b>(192)</b>	<b>(178)</b>	<b>(5)</b>	<b>(30)</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 3,122 ล้านบาท และ 4,719 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ 1,449 ล้านบาท และ 2,873 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวข้างต้นมีจำนวน 1,204 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 668 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2565 - 2569

## 19.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	905	1,555	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2	6	-	-
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(71)	(98)	5	30
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการขายตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นระหว่างปี	-	94	-	-
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>836</b>	<b>1,557</b>	<b>5</b>	<b>30</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้อง:</b>				
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9)	(8)	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(16)	(169)	9	(42)
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	7	12	-	-
	<b>(18)</b>	<b>(165)</b>	<b>9</b>	<b>(42)</b>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	7,558	9,405	5,292	6,699
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	1,512	1,881	1,058	1,340
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2	6	-	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่				
ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(361)	(504)	(769)	(1,508)
ขาดทุนทางภาษีที่นำมาใช้ประโยชน์ในระหว่างปี	(157)	-	(141)	-
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี				
ซึ่งเป็นผลแตกต่างชั่วคราวที่คาดว่าจะไม่ได้ใช้				
ประโยชน์ทางภาษี (โอนกลับ)	(160)	174	(143)	198
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	836	1,557	5	30

## 20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	749	670	-	-
รายได้ค้ำรับ	103	47	2	29
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	203	262	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	275	797	-	-
ค่านายหน้าจ่ายล่วงหน้า	271	275	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	258	136	7	8
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	489	608	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลรอขอคืน	46	97	11	18
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ	108	130	2	7
ลูกหนี้อื่น	40	31	5	8
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	76	36	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	47	62	-	-
เงินมัดจำ	31	31	6	4
ลูกหนี้อื่น - ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	1,019	930	-	-
อื่น ๆ	329	375	1	7
รวม	4,044	4,487	34	81
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	(1)	-	-
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(1,094)	(1,014)	(2)	(5)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	2,949	3,472	32	76

## 21. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์ทางการเงินจำแนกตามการจัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2564							
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม		ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	ผ่านกำไร ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น					
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต							
Stage 1 <sup>(1)</sup>	8,950	10,416	-	49,670	843	455	70,334
Stage 2 <sup>(2)</sup>	-	-	-	5,084	-	21	5,105
Stage 3 <sup>(3)</sup>	-	-	-	1,887	-	1,084	2,971
POCI <sup>(4)</sup>	-	-	-	1,195	-	-	1,195
Simplified <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	231	231
รวม	8,950	10,416	-	57,836	843	1,791	79,836

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม							
2563							
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	ตราสารหนี้ที่วัด มูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรม		ตราสารหนี้ ที่วัดมูลค่า ด้วยราคาทุนตัด จำหน่าย	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	ลูกหนี้จากการ ซื้อขาย หลักทรัพย์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	ผ่านกำไร ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น					
สินทรัพย์ทางการเงินที่มี ความเสี่ยงด้านเครดิต							
Stage 1 <sup>(1)</sup>	7,815	19,211	43	43,987	1,247	1,084	73,387
Stage 2 <sup>(2)</sup>	-	39	-	5,829	-	31	5,899
Stage 3 <sup>(3)</sup>	-	-	-	1,528	-	978	2,506
POCI <sup>(4)</sup>	-	-	-	1,249	-	-	1,249
Simplified <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-	261	261
รวม	7,815	19,250	43	52,593	1,247	2,354	83,302

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(5) สินทรัพย์ทางการเงินที่คำนวณสำรองตามเกณฑ์อย่างง่าย (Simplified)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2564						
	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัด	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย	ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	สินทรัพย์อื่น	
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	จำหน่าย	ค้างรับ	หลักทรัพย์	สินทรัพย์อื่น	รวม
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต							
Stage 1 <sup>(1)</sup>	1,348	247	-	4,622	-	13	6,230
Stage 2 <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Stage 3 <sup>(3)</sup>	-	-	-	22	-	2	24
POCI <sup>(4)</sup>	-	-	-	251	-	-	251
รวม	1,348	247	-	4,895	-	15	6,505

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2563						
	ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม		ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่า	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ย	ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	สินทรัพย์อื่น	รวม
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	ด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	ค้ำรับ			
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต							
Stage 1 <sup>(1)</sup>	172	7,202	-	676	-	43	8,093
Stage 2 <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
Stage 3 <sup>(3)</sup>	-	-	-	22	-	5	27
POCI <sup>(4)</sup>	-	-	-	230	-	-	230
รวม	172	7,202	-	928	-	48	8,350

(1) Stage 1: สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-mth ECL)

(2) Stage 2: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL - not credit impaired)

(3) Stage 3: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

(4) POCI: สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)



## 22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ตัวแลกเงิน	-	11,584	11,584	-	4,872	4,872
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	2,450	2,450	-	5,450	5,450
ตัวสัญญาใช้เงิน	850	1,100	1,950	990	2,000	2,990
รวม	850	15,134	15,984	990	12,322	13,312

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 4,400 ล้านบาท (i) เงินกู้ยืมจำนวน 450 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปีนับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี และชำระดอกเบี้ยรายเดือน (ii) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 2,000 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นภายใน 4 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตราคงที่ต่อปี และชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (iii) เงินกู้ยืมในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,200 ล้านบาท และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตัวสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี และชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน และ (iv) เงินกู้ยืมในรูปแบบของตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 750 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตัวสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ และคิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี) ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืมบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (2563: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 7,440 ล้านบาท)

### 23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ตราสาร	ประเภทของการ กู้ยืม	ปีที่ออก	ปีที่ครบ		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม		งบการเงิน เฉพาะกิจการ		
			กำหนด ไถ่ถอน				2564 (พันหน่วย)	2563 (พันหน่วย)	2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)	2564 (ล้านบาท)	2563 (ล้านบาท)	
1	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2555	ปี 2565	4.60	1,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000		
2	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2566	4.85	1,000	500	500	500	500	500	500		
3	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2566	5.00	1,000	1,300	1,300	1,300	1,300	1,300	1,300		
4	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2568	4.95	1,000	900	900	900	900	900	900		
5	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.31	1,000	-	1,800	-	1,800	-	-		
6	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.70	1,000	-	170	-	170	-	-		
7	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.30	1,000	-	500	-	500	-	-		
8	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.50	1,000	-	610	-	610	-	-		
9	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.65	1,000	-	500	-	500	-	-		
10	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.66	1,000	-	175	-	175	-	-		
11	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.94	1,000	2,070	2,070	2,070	2,070	-	-		
12	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	3.30	1,000	1,745	1,745	1,615	1,615	-	-		
13	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.57	1,000	-	145	-	145	-	-		
14	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.67	1,000	-	720	-	720	-	-		
15	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.68	1,000	-	300	-	300	-	-		
16	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2564	2.99	1,000	-	700	-	700	-	-		
17	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	2.96	1,000	155	155	155	155	-	-		
18	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	3.00	1,000	1,650	1,650	1,650	1,650	-	-		
19	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2565	3.10	1,000	190	190	190	190	-	-		
20	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2566	3.40	1,000	486	486	456	456	-	-		
21	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2567	3.50	1,000	594	594	554	554	-	-		
22	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2562	ปี 2572	3.01	1,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000		
23	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2566	2.65	1,000	2,000	2,000	2,000	1,470	-	-		
24	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2566	3.20	1,000	3,439	3,439	3,439	3,439	-	-		
25	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2567	2.80	1,000	2,000	2,000	2,000	2,000	-	-		
26	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2566	2.65	1,000	200	200	200	200	-	-		
27	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2568	3.40	1,000	1,593	1,593	1,593	1,548	-	-		
28	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2569	3.50	1,000	700	700	657	657	-	-		
29	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2563	ปี 2570	3.70	1,000	1,300	1,300	1,300	1,300	-	-		
30	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2564	ปี 2567	2.00	1,000	3,000	-	3,000	-	-	-		
31	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	ปี 2564	ปี 2568	2.35	1,000	1,500	-	1,500	-	-	-		
32	หุ้นกู้อนุพันธ์		ปี 2564					-	10	-	-		
33	ตั๋วสัญญาใช้เงิน		เมื่อทวง ถาม	MLR-1				-	52	-	-		
34	ตั๋วสัญญาใช้เงิน		ปี 2565	MLR-1				32	-	-	-		
35	ตั๋วสัญญาใช้เงิน		ปี 2565 - 2566	3.30				201	201	-	-		
36	ตั๋วแลกเงิน	ปี 2564	ปี 2565	0.94, 0.95				996	-	996	-		
รวมตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม										34,308	33,887	11,696	10,700

ตราสาร 1) ถึง 4) และ 22) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน

ตราสาร 5) ถึง 6), 13) ถึง 19), 24) ถึง 25) และ 27) ถึง 31) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 7) ถึง 12), 20), 21), 23) และ 26) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

## 24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	401	9	410
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(48)	2	(46)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	4
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(44)	-	(44)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	313	11	324

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	468	-	468
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(47)	9	(38)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	13	-	13
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(33)	-	(33)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	401	9	410

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564		
	ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2564	56	3	59
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(7)	2	(5)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4	-	4
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(6)	-	(6)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	47	5	52

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563		
	ผลประโยชน์ระยะยาว ของพนักงาน	ประมาณการ รื้อถอน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2563	52	-	52
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในระหว่างปี	(7)	3	(4)
เพิ่มขึ้นจากการรับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	18	-	18
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(7)	-	(7)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	56	3	59

## ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	401	468	56	52
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	30	39	3	4
ต้นทุนดอกเบี้ย	7	9	1	1
ต้นทุนบริการในอดีตและผลต่างจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(37)	(21)	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกกันภัย				
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	(28)	(89)	(11)	(12)
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(24)	(3)	-	-
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	4	18	-	-
ผลประโยชน์ของพนักงานที่รับโอนจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	4	13	4	18
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(44)	(33)	(6)	(7)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี	313	401	47	56

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 30 ล้านบาท และ 47 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 16 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
อัตราคิดลด	2.28 - 2.92	1.35 - 1.99	2.32	1.68
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	4.89 - 5.00	4.79 - 5.00	5.00	5.00
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 19.00	0.00 - 17.00	0.00 - 19.00	0.00 - 16.00

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	การเปลี่ยนแปลง	2564	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราคิดลด	ลดลง 0.5%	15	1
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	เพิ่มขึ้น 0.5%	14	1
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	ลดลง 0.5%	16	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	การเปลี่ยนแปลง	2563	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
อัตราคิดลด	ลดลง 0.5%	19	2
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	เพิ่มขึ้น 0.5%	18	2
อัตราการลาออกถ่วงเฉลี่ย	ลดลง 0.5%	20	2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 13 - 22 ปี และ 1 - 24 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 14 ปี และ 14 ปี ตามลำดับ)

## 25. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2564			2563		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	5,101	-	5,101	5,812	-	5,812
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,883	(152)	1,731	1,839	(210)	1,629
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	4,336	(337)	3,999	4,483	(398)	4,085
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย	14	-	14	15	-	15
หนี้สินอื่นตามสัญญาประกันภัย	80	-	80	82	-	82
รวม	11,414	(489)	10,925	12,231	(608)	11,623



## 25.1 เงินสำรองประกันชีวิตสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	5,812	6,770
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้ (ลดลง)	(8)	72
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกันขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และอื่นๆ	(699)	(1,319)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณสำรองประกันภัย	(162)	179
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	158	110
ยอดคงเหลือปลายปี	5,101	5,812

### หลักเกณฑ์และสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณเงินสำรองประกันชีวิตสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

การประมาณการหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยระยะยาวมีหลายองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องและต้องใช้ข้อสมมติฐานหลายประการและมีความไม่แน่นอน ทำให้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากค่าคาดหวังเนื่องจากความผันผวน อย่างไรก็ตาม การประมาณการได้ทำบนวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่ยอมรับและพยายามกำหนดสมมติฐานและลดความไม่แน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยระยะยาวประกอบด้วย (i) อัตราภาระ โดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีต อัตราการเสียชีวิตของภาคธุรกิจประกันภัยและตารางมรณะไทย 2560 โดยคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ เพศและอายุของผู้เอาประกัน ความน่าเชื่อถือของข้อมูล การพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัย (ii) อัตราค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งในส่วนค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปรที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษากรมธรรม์ และปรับตามอัตราเงินเฟ้อที่เหมาะสม (iii) อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ โดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์การขาดอายุของกรมธรรม์และการเวนคืนกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีต และคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่ายและความน่าเชื่อถือของข้อมูล และ (iv) อัตราคิดลด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง วันประเมิน ซึ่งเท่ากับค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย วันประเมิน กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ แต่ละสิ้นไตรมาสทั้งหมด แปลไตรมาสย้อนหลังนับจากวันประเมิน

## การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2564					
การเปลี่ยนแปลง		สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว			
		ก่อนการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ถ้าไรก่อน ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราณณะ	เพิ่มขึ้น 10%	15	15	(15)	(15)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	9	9	(9)	(9)
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	เพิ่มขึ้น 10%	(18)	(18)	18	18
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.10%	(30)	(30)	30	30
อัตราณณะ	ลดลง 10%	(15)	(15)	15	15
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(9)	(9)	9	9
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	ลดลง 10%	19	19	(19)	(19)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.10%	30	30	(30)	(30)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2563					
การเปลี่ยนแปลง		สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว			
		ก่อนการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ถ้าไรก่อน ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราณณะ	เพิ่มขึ้น 10%	17	17	(17)	(17)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	9	9	(9)	(9)
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	เพิ่มขึ้น 10%	(27)	(27)	27	27
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.10%	(19)	(19)	19	19
อัตราณณะ	ลดลง 10%	(17)	(17)	17	17
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(9)	(9)	9	9
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	ลดลง 10%	28	28	(28)	(28)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.10%	19	19	(19)	(19)

## 25.2 สรรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	1,839	1,880
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	4,035	4,611
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ ข้อสมมติในการคำนวณสรรองค่าสินไหมทดแทน	629	205
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(4,620)	(4,857)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,883	1,839

### หลักเกณฑ์และข้อสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินสรรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

การประมาณการหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยจากค่าสินไหมทดแทนมีหลายองค์ประกอบที่มีความไม่แน่นอน ทำให้ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจต่างจากค่าคาดหวังเนื่องจากความผันผวน อย่างไรก็ตาม การประมาณการได้ทำบนวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเป็นที่ยอมรับและพยายามกำหนดสมมติฐานและลดความไม่แน่นอนเท่าที่จะเป็นไปได้ โดยทั่วไปในการประมาณการจะไม่รวมถึงการเกิดมหัศจรรย์ ทั้งนี้หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจะสิ้นสุดเมื่อได้จ่ายค่าสินไหมอย่างสมบูรณ์แล้ว โดยสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัยประกอบด้วย ข้อสมมติในเรื่องประสบการณ์การเกิดค่าสินไหมทดแทน (ทั้งสมมติฐานด้านเศรษฐกิจ พัฒนาการของค่าสินไหมทดแทน รูปแบบของสินไหมจ่ายและสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีต ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่จัดสรรแล้ว บัญชีเชิงคุณภาพและปริมาณในการคัดเลือกราคาของสำรองส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ค่าเพื่อความผันผวนที่อ้างอิงตามประกาศของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง) และข้อสมมติในเรื่องค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง (ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่ไม่สามารถจัดสรรได้ (Unallocated Loss Adjustment Expenses - ULAE)) ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย

### การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อสรรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลงเนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงของความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ผลกระทบต่อประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนเมื่อตัวแปรหลักมีการเปลี่ยนแปลงเป็น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2564					
การเปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ก่อนการ	หลังการ			
	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	208	195	(195)	(156)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	18	18	(18)	(14)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	ลดลง 2%	(186)	(180)	180	144
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(17)	(17)	17	14

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2563					
การเปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน		กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	ก่อนการ	หลังการ			
	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	205	177	(177)	(137)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	13	13	(13)	(11)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสัมบูรณ์	ลดลง 2%	(194)	(160)	160	128
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(13)	(13)	13	11

### 25.3 ดำรงเบี้ยประกันที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
ยอดคงเหลือต้นปี	4,483	4,365
เบี้ยประกันที่รับสำหรับปี	8,496	8,848
เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ในปี	(8,643)	(8,730)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,336	4,483

### 25.4 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

#### ธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากที่คาดการณ์ไว้เนื่องจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายเบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยแบ่งตามที่มาของความเสี่ยงได้เป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย และความเสี่ยงจากการจัดการผลประโยชน์ตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทน

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทย่อยได้บริหารความเสี่ยงโดยการพิจารณาออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถแข่งขันได้และตรงกับความต้องการของลูกค้า ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง จัดโครงสร้างการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดเงินและตลาดทุนและการครบกำหนดของสัญญาประกันภัย ทบทวนความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลองที่ใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ มีการทบทวนหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง มีการสอบทานความสมเหตุสมผลของการใช้ข้อสมมติหลักในการประมาณสำรองประกันชีวิต และทดสอบความเพียงพอของสำรองประกันชีวิตด้วยการกำหนดเหตุการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีผลต่ออัตราคิดลด เพื่อให้บริษัทย่อยมีสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอต่อภาระที่บริษัทย่อยพึงมีต่อผู้ถือกรมธรรม์

## ธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงของความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองและการพิจารณารับประกันภัย บริษัทย่อยมีแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการสนับสนุนให้บริษัทย่อยบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ จึงได้แบ่งประเภทความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยให้ครอบคลุมกระบวนการในการบริหารงานอย่างชัดเจน และมีความสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทย่อย โดยแบ่งเป็น ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย และความเสี่ยงจากการจัดการค่าสินไหมทดแทน

จากความเสี่ยงข้างต้น บริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือที่ใช้ประเมินความเสี่ยงภายใต้ปัจจัยความเพียงพอของข้อมูลสถิติและสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณดัชนีชี้วัดความเสี่ยงต่าง ๆ โดยการประเมินอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพื่อให้ครอบคลุมถึงกิจกรรมหลักด้านการออกแบบพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้มั่นใจว่า เงินรับจากเบี้ยประกันภัยจะสูงกว่าผลประโยชน์จ่ายและค่าสินไหมทดแทน การประเมินความเสี่ยงสูงสุดที่บริษัทย่อยมีโอกาสเกิดความเสียหายจากเหตุการณ์หันทกภัย โดยพิจารณาจากข้อมูลสถิติที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอก และการประเมินความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินสำรองค่าสินไหม ทั้งนี้ผลจากการประเมินความเสี่ยงข้างต้น บริษัทย่อยจะได้มีการติดตามและการรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการ ผู้บริหารและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้รับทราบ หรือให้มีกระบวนการในการตอบสนองต่อความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและทันกาล

## 26. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
เจ้าหนี้อื่น	391	765	16	508
บัญชีพักเงินรับจากลูกค้าหรือคัดบัญชี	159	130	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	11	13	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	220	243	82	82
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	447	743	-	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	517	417	57	71
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	453	438	9	13
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,520	1,550	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	468	719	-	-
หนี้สินตามสัญญาเช่า	387	435	83	66
อื่น ๆ	465	371	35	35
รวมหนี้สินอื่น	5,038	5,824	282	775



## 27. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 150 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯ คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,006 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้อำนาจได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 116,512,970 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 5,863 ล้านบาท ครอบคลุมวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยหุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรกำไรสะสมส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืน

## 28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนลดส่วนการถือหุ้นในเงินลงทุน ในบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	(4,517)	(4,305)	(4,517)	(4,305)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	2	32	4	5
ตราสารทุน	1,319	1,264	684	620
รวม	1,321	1,296	688	625
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ตราสารหนี้	-	(4)	-	-
ตราสารทุน	(206)	(79)	(34)	(15)
รวม	(206)	(83)	(34)	(15)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,115	1,213	654	610
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	(130)	(141)	(131)	(122)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	985	1,072	523	488
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	75	78	49	51
หัก: ผลกระทบภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(15)	(15)	(10)	(10)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ	60	63	39	41
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทย่อย	-	-	483	606
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม และการร่วมค้า	-	-	-	-
ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงลดส่วน การถือหุ้นในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม	167	388	167	388
รวม	76	81	76	81
รวม	(3,229)	(2,701)	(3,229)	(2,701)

## 29. ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

## 30. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่าย เงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	เงินปันผลจ่าย ต่อหุ้น	
เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกลาง ของปี 2564	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2564	1,258	1.20	28 กันยายน 2564
เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกลาง ของปี 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2564	1,888	1.80	19 พฤษภาคม 2564
		3,146	3.00	
เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกลาง ของปี 2563	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2563	1,258	1.20	27 สิงหาคม 2563
เงินปันผลประกาศจ่ายระหว่างกลาง ของปี 2562	ที่ประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2563	1,888	1.80	28 เมษายน 2563
		3,146	3.00	

### 31. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -				
เงินฝากสถาบันการเงิน	81	150	14	21
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า				
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	27	83	1	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	1	2	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	115	234	15	48
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	372	228	138	58
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,430	3,516	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	4,026	4,213	168	127

### 32. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -				
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	255	216	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ/หุ้นกู้ระยะสั้น	1,062	1,350	422	551
- อื่น ๆ	9	23	1	13
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	16	19	1	1
อื่น ๆ	13	12	2	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,355	1,620	426	567

### 33. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,269	1,104	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	178	162	-	-
ค่านายหน้ารับจากการรับประกันภัย	194	212	-	-
อื่น ๆ	245	181	1	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886	1,659	1	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(432)	(410)	(1)	(1)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,454	1,249	-	(1)

### 34. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ตราสารหนี้	(1)	(51)	(4)	4
ตราสารทุน	63	(145)	8	18
หน่วยลงทุน	10	(1)	6	(1)
อนุพันธ์	455	348	362	142
รวม	527	151	372	163

### 35. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรจากการตัดรายการ				
สินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขาย	-	3,737	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(13)	20	-	3
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน				
ตัดจำหน่าย	10	-	-	-
รวม	(3)	3,757	-	3

### 36. รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับ	8,795	9,143
หัก: เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(732)	(997)
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับสุทธิ	8,063	8,146
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น)		
ลดลงจากปีก่อน	85	(437)
รวม	8,148	7,709

### 37. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ประกอบด้วย  
(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2564	2563
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	4,293	4,292
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(460)	(770)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	813	1,602
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(4)	(41)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,323	1,395
หัก: ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อ	(209)	(289)
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลดลง	(711)	(950)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ	692	582
รวม	5,737	5,821

### 38. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 47 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 31 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทและบริษัทย่อย

### 39. ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(1)	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(30)	271	30	1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	659	337	48	(29)
สินทรัพย์อื่น	(154)	(1)	(3)	-
ขาดทุนจากการขายเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8	-	-	-
รวม	483	606	75	(28)



#### 40. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2564	2563	2564	2563	2564	2563
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,287,180	6,669,030	1,048,604	1,065,512	5.04	6.26
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	5,287,180	6,669,030	1,048,617	1,065,525	5.04	6.26

#### 41. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2564 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 69 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 11 ล้านบาท) (2563: 69 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 10 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

## 42. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2564	2563	2564	2563	(สำหรับปี 2564)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>					
<b>บริษัทย่อย</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	43	
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	884	-	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	1,076	5,199	ตามราคาทุน
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	101	42	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.255 - MLR-1 ต่อปี
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	132	57	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
<b>บริษัทร่วม</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	5,409	-	670	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,599	-	1,134	-	ราคาตลาด
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทร่วม	3,948	881	3,030	881	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
และการร่วมค้า					
รายได้ดอกเบี้ย	4	2	4	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.10 - 4.00 ต่อปี
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	71	21	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	2	4	2	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17	3	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 - MLR-1 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	390	390	390	390	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	864	32	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	81	176	23	18	
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	5,134	28,886	2,330	12,010	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	906	12,128	245	10,775	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	17	83	11	20	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 0.50 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	57	77	50	77	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	27	74	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	90	99	3	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7	17	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.16 - 1.20 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	803	190	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าบริการโครงการจ่าย	22	25	12	13	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	284	244	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	133	927	3	3	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปี 2564 และ 2563 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<b>บริษัทย่อย</b>				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	2,159	684
<b>บริษัทรวม</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	499	102	780	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	145	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	861	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	172	51	-	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	3,485	8,604	2,154	3,135
เงินลงทุนในตราสารหนี้	23	46	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	686	356	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทรวม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2564					
	สินทรัพย์			หนี้สิน		
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม			ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
<b>บริษัทรวม</b>						
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,687	-	84	2,700	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	13	-	150	96
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	91	1,400	-	240
	2,687	-	188	4,100	150	336

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2563						
สินทรัพย์				หนี้สิน		
เงินให้สินเชื่อแก่						
ลูกหนี้และ			ตราสารหนี้			
รายการระหว่าง	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่าง	ที่ออกและ	หนี้สินอื่น	
ธนาคารฯ	ค้างรับ		ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม		
บริษัทรวม						
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด						
(มหาชน)	52	-	190	-	-	71
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	11	-	48	74
บจก. ทีเอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์						
แอนด์ แบรนค์ แมเนจเม้นท์	-	-	-	-	-	2
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	2,070	-	74	1,000	-	243
	2,122	-	275	1,000	48	390

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2564					
	สินทรัพย์			หนี้สิน		
	เงินให้สินเชื่อ			ตราสารหนี้		
	รายการระหว่าง	แก่ลูกหนี้และ		รายการระหว่าง	ที่ออกและ	
	ธนาคารฯ	ดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
บริษัทย่อย						
บปส. เอ็น เอฟ เอส	-	300	-	-	-	-
บจ. ธนชาต เอสพีวี 1	-	1,087	-	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรมอเตอร์	-	3	-	-	-	-
บจ. ธนชาตพลัส	-	1,724	-	-	-	-
บปส. ที เอส	-	200	1	-	-	-
บปส. แม็กซ์	-	160	-	-	-	-
บมจ.หลักทรัพย์ ธนชาต	-	1,000	-	-	-	-
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	245	-	-	-
บริษัทร่วม						
ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด						
(มหาชน)	1,348	-	-	-	-	1
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	5	-	-	94
	1,348	4,474	251	-	-	95

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563					
	สินทรัพย์			หนี้สิน		
	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น
<b>บริษัทย่อย</b>						
บปส. เอ็น เอฟ เอส	-	422	4	-	-	-
บจ. ธนชาติ เอสพีวี 1	-	-	1	-	-	-
บมจ. เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต	-	-	6	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรกเกอร์	-	3	1	-	-	-
บปส. ที เอส	-	-	2	-	-	-
บจ. ธนชาติ เอสพีวี 2	-	-	1	-	-	-
บปส. แม็กซ์	-	244	3	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ ธนชาติ	-	-	2	-	-	-
บมจ. ธนชาติประกันภัย	-	-	5	-	-	-
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	247	-	-	-
บจ. รักษาความปลอดภัยสคิป - เซอร์วิส	-	-	3	-	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>						
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	3	-	-	66
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
ธนาคารธนชาติ	172	-	-	-	-	-
	172	669	278	-	-	66

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		2564	2563
	(สำหรับปี 2564)		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	300	422
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	1,087	-
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	3	3
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	1,724	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	200	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคาร ทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) - 1%	160	244
บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	1.422%	1,000	-
รวม		4,474	669

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,850 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1,616 ล้านบาท) (2563: 1,762 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 1,544 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

#### คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	315	371	158	144
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	10	8	2	1
	325	379	160	145

#### 43. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ (3) ธุรกิจประกันชีวิต (4) ธุรกิจประกันภัย (5) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และ (6) ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยวัดผลการดำเนินงานจากผลกำไรจากการดำเนินงานแต่ละส่วนงาน

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2564							
	บริษัทฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(258)	171	94	103	20	2,522	19	2,671
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,978	1,515	77	2,112	306	504	885	8,513
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(353)	(859)	(139)	(1,227)	(127)	(454)	(146)	(3,143)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(75)	-	74	(26)	(3)	(495)	(3)	(483)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	5,292	827	106	962	196	2,077	755	7,558
ภาษีเงินได้	(5)	(166)	4	(194)	(32)	(398)	(46)	(836)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,287	661	110	768	164	1,679	709	6,722



(หน่วย: ล้านบาท)

2563									
	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ	ธุรกิจ		รายการ	งบการเงิน	
บริษัทฯ	หลักทรัพย์	ประกันชีวิต	ประกันภัย	สินทรัพย์	เช่าซื้อและリース	ธุรกิจอื่น	ตัดบัญชี	รวม	
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(440)	160	156	188	27	2,462	40	-	2,593
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,427	1,177	(337)	2,031	98	568	4,447	(5,094)	10,317
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(316)	(739)	(142)	(1,137)	(63)	(429)	(160)	87	(2,899)
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	28	-	(73)	(147)	(52)	(305)	-	(57)	(606)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	6,699	598	(396)	935	10	2,296	4,327	(5,064)	9,405
ภาษีเงินได้	(30)	(119)	13	(190)	(5)	(435)	(792)	1	(1,557)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,669	479	(383)	745	5	1,861	3,535	(5,063)	7,848

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัท	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกัน ชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ เช่าซื้อและ ลีสซิ่ง	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	77,336	8,679	6,353	14,899	2,067	48,956	16,731	(32,286)	142,735
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	75,022	6,852	7,064	15,342	2,318	48,305	14,729	(28,876)	140,756

### ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปี 2564 และ 2563 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

#### 44. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
วางประกันกับนายทะเบียน	2,174	1,530	-	-
วางประกันศาล	1	1	-	-
วางประกันตามหลักเกณฑ์ของคปภ.	4	4	-	-
วางประกันเครื่องรูดบัตร EDC	1	1	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	21	847	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	8	4	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	29	18	8	-
	2,238	2,405	8	-

#### 45. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

##### 45.1 การค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯจำนวนเงินประมาณ 1 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนังสือรับรองที่บริษัทย่อยออกให้แก่พนักงานสอบสวนหรือพนักงานอัยการ หรือศาล หรือผู้มีอำนาจในการปล่อยชั่วคราว เพื่อเป็นหลักประกันในการขอประกันตัวผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ต้องหาหรือจำเลยในคดีต่าง ๆ ในวงเงินประมาณ 10 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอนุพันธ์ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

## 45.2 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาให้บริการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าระยะสั้นหรือมูลค่าต่ำดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
2565	116	-
2566	41	-
2567 เป็นต้นไป	123	-

## 45.3 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 195 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 44 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

## 46. การบริหารความเสี่ยง

### 46.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ การประกันภัยและสินทรัพย์ลงทุน ดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัย

- 1.1 ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับการประกันภัยต่อ บริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญต่อการกระจายความเสี่ยงภัยจากการรับประกันภัย ดังนั้น การโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทผู้รับประกันภัยต่อจึงต้องพิจารณาความแข็งแกร่งทางการเงินและความสามารถในการปฏิบัติตามภาระผูกพัน บริษัทย่อยจึงกำหนดให้มีการทำการประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อภายในประเทศที่มีอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 150 (Risk Grade 3) และบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำรับ บริษัทย่อยได้ควบคุมให้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยค้ำรับอยู่ในระดับที่เหมาะสม สอดคล้องตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. กำหนด โดยจะมีการรายงานสถานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและดำเนินการติดตาม

## 2. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากสินทรัพย์ลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการจัดสรรการลงทุนให้กระจายความเสี่ยงไปยังสินทรัพย์ลงทุนประเภทต่าง ๆ ตามกลยุทธ์และนโยบายการลงทุน สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กระจายการลงทุนโดยคำนึงถึงอันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหรืออันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทผู้ออกตราสารเป็นสำคัญ โดยบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-

การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาดังต่อไปนี้

Stage I สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (12-month ECL) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ตั้งแต่ BBB- (Investment Grade) ขึ้นไป ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาค่าและการเปลี่ยนแปลงเชิงลบของเศรษฐกิจระยะยาวไม่อาจลดความสามารถในการชำระกระแสเงินสดตามสัญญาได้

Stage II สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (Lifetime ECL-not credit impaired) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- (ต่ำกว่า Investment Grade)

Stage III สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL-credit impaired) กล่าวคือ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่า BBB- (ต่ำกว่า Investment Grade) หรือผิดนัดชำระการจ่ายดอกเบี้ยหรือเงินต้นตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป หรือผู้ออกตราสารทางการเงินประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีความเป็นไปได้สูงที่ผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงินจะล้มละลายหรือต้องปรับโครงสร้างทางการเงิน

### 3. ความเสี่ยงด้านเครดิตจากการให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้เงินให้กู้ยืม และมีการบริหารความเสี่ยงโดยการกำหนดให้มีนโยบายและกระบวนการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสม มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อการสอบทานและทบทวนคุณภาพสินเชื่อ เพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ การให้สินเชื่อของบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีการกระจุกตัว เนื่องจากมีลูกหนี้อยู่จำนวนมากราย และจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม หลังหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน

#### ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 ฐานะเปิดสูงสุดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ไม่รวมสินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย) คือ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยไม่คำนึงถึงหลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2564	2563	2564	2563
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	8,950	7,815	1,348	172
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธีผ่านกำไรขาดทุน	653	2,021	251	1,101
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย	-	43	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่าวิธีผ่านกำไรขาดทุน				
ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,416	19,250	247	7,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	57,836	52,593	4,895	928
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	843	1,247	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,791	2,354	15	48
รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต	80,489	85,323	6,756	9,451

## การวิเคราะห์คุณภาพด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาส่งผลให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยขาดทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยบริษัทกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยทำการวิเคราะห์เครดิตจากข้อมูลของลูกค้า และติดตามสถานะของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

ตารางด้านล่างแสดงข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน จำนวนเงินที่แสดงในตาราง สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน คือ มูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (ก่อนหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		2564					
		สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
		Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -</b>							
<b>เงินฝากสถาบันการเงิน</b>							
กลุ่มระดับการลงทุน		8,950	-	-	-	-	8,950
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		3	-	-	-	-	3
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>							
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>							
กลุ่มระดับการลงทุน		10,416	-	-	-	-	10,416
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-	244	-	-	244
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ</b>							
<b>ไม่ค้างชำระ</b>		44,416	196	-	297	-	44,909
ค้างชำระ 1 - 30 วัน		5,254	86	-	-	-	5,340
ค้างชำระ 31 - 60 วัน		-	3,415	-	-	-	3,415
ค้างชำระ 61 - 90 วัน		-	1,387	-	-	-	1,387
มากกว่า 90 วันขึ้นไป		-	-	1,887	898	-	2,785
รวม		49,670	5,084	1,887	1,195	-	57,836
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		247	689	1,005	674	-	2,615
<b>ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>							
<b>ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>		843	-	-	-	-	843
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	-	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์อื่น</b>							
<b>สินทรัพย์อื่น</b>		455	21	1,084	-	231	1,791
ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น		-	1	1,061	-	32	1,094

<sup>(1)</sup> ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)

<sup>(2)</sup> มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)

<sup>(3)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)

<sup>(4)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -</b>						
<b>เงินฝากสถาบันการเงิน</b>						
กลุ่มระดับการลงทุน	7,815	-	-	-	-	7,815
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	3	-	-	-	-	3
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยวิธี</b>						
<b>ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>						
กลุ่มระดับการลงทุน	43	-	-	-	-	43
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>						
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
กลุ่มระดับการลงทุน	19,211	-	-	-	-	19,211
กลุ่มต่ำกว่าระดับการลงทุน	-	39	-	-	-	39
รวม	19,211	39	-	-	-	19,250
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	1	272	-	-	274
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>						
ไม่ค้างชำระ	38,847	-	-	16	-	38,863
ค้างชำระ 1 - 30 วัน	5,082	-	-	62	-	5,144
ค้างชำระ 31 - 60 วัน	-	3,635	-	54	-	3,689
ค้างชำระ 61 - 90 วัน	-	2,194	-	-	-	2,194
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	58	-	1,528	1,117	-	2,703
รวม	43,987	5,829	1,528	1,249	-	52,593
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	183	643	857	659	-	2,342
<b>ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์</b>						
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,247	-	-	-	-	1,247
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
<b>สินทรัพย์อื่น</b>						
สินทรัพย์อื่น	1,084	31	978	-	261	2,354
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	1	977	-	36	1,014

<sup>(1)</sup> ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)<sup>(2)</sup> มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)<sup>(3)</sup> มีการค้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)<sup>(4)</sup> มีการค้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)



(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

## รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -

## เงินฝากสถาบันการเงิน

กลุ่มระดับการลงทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า

## ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กลุ่มระดับการลงทุน

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ไม่ค้างชำระ

มากกว่า 90 วันขึ้นไป

รวม

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## สินทรัพย์อื่น

สินทรัพย์อื่น

ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

2564					
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified	รวม
1,348	-	-	-	-	1,348
-	-	-	-	-	-
247	-	-	-	-	247
1	-	30	-	-	31
4,622	-	-	1	-	4,623
-	-	22	250	-	272
4,622	-	22	251	-	4,895
31	-	19	123	-	173
13	-	2	-	-	15
-	-	2	-	-	2

<sup>(1)</sup> ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)<sup>(2)</sup> มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)<sup>(3)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)<sup>(4)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563					
	สินทรัพย์ทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต					
	Stage 1 <sup>(1)</sup>	Stage 2 <sup>(2)</sup>	Stage 3 <sup>(3)</sup>	POCI <sup>(4)</sup>	Simplified	รวม
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน -</b>						
<b>เงินฝากสถาบันการเงิน</b>						
กลุ่มระดับการลงทุน	172	-	-	-	-	172
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	-	-	-	-
<b>เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า</b>						
<b>ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
กลุ่มระดับการลงทุน	7,202	-	-	-	-	7,202
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	1	-	-	-	-	1
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>						
ไม่ค้างชำระ	676	-	-	1	-	677
มากกว่า 90 วันขึ้นไป	-	-	22	229	-	251
รวม	676	-	22	230	-	928
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	7	-	19	98	-	124
<b>สินทรัพย์อื่น</b>						
สินทรัพย์อื่น	43	-	5	-	-	48
ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	-	-	5	-	-	5

<sup>(1)</sup> ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (12-mth ECL)<sup>(2)</sup> มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (Lifetime ECL - not credit impaired)<sup>(3)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิต (Lifetime ECL - credit impaired)<sup>(4)</sup> มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา (Purchased and originated credit - impaired)

## หลักประกันและการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหลักประกันที่ถือไว้และการดำเนินการใด ๆ เพื่อเพิ่มความน่าเชื่อถือ โดยรายละเอียดของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงสูงสุดของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีหลักประกันที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยถือไว้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	2564	2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	57,022	51,812	เงินสด ที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง รถยนต์ และหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีหลักประกัน		
	2564	2563	ประเภทของหลักประกันหลัก
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	328	166	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง

## 46.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้า หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ดังนั้น ความเสี่ยงหลักจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาสินค้าของหลักทรัพย์เท่านั้น

### ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหาร

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	4	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,989	5,793	150	8,932
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	323	2,458	2,781
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	206	206
เงินลงทุน	185	10,231	2,708	13,124
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,915	52,140	628	57,683
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	843	843
สินทรัพย์อื่น	-	-	1,791	1,791
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	15,984	-	15,984
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	18	18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32	34,276	-	34,308
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,264	1,264
หนี้สินอื่น	-	387	220	607

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	2	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,334	5,415	49	7,798
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	1,380	1,977	3,357
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	145	145
เงินลงทุน	-	19,293	2,357	21,650
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,174	48,705	630	52,509
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,247	1,247
สินทรัพย์อื่น	-	-	2,354	2,354
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	13,312	-	13,312
หนี้สินอนุพันธ์	-	-	14	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52	33,835	-	33,887
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,083	2,083
หนี้สินอื่น	-	435	243	678

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2564			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,342	-	6	1,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	376	376
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	194	194
เงินลงทุน	-	247	1,614	1,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,491	1,222	136	4,849
สินทรัพย์อื่น	-	-	15	15
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	11,696	-	11,696
หนี้สินอื่น	-	83	82	165

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2563			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	158	-	14	172
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม				
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	460	758	1,218
สินทรัพย์อนุพันธ์	-	-	142	142
เงินลงทุน	-	7,202	1,495	8,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	680	87	140	907
สินทรัพย์อื่น	-	-	48	48
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	10,700	-	10,700
หนี้สินอื่น	-	66	82	148

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัยและหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งจำนวนเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ไม่มีดอกเบี้ย

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่  
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	เมื่อ						
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	666	5,113	14	-	5,793	0.25 - 0.65
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	71	252	-	323	2.37
เงินลงทุน	-	2,683	6,636	268	644	10,231	0.84 - 3.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,240	693	17,066	32,113	28	52,140	7.04 - 11.91
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	850	5,231	7,903	2,000	-	15,984	0.93 - 1.06
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,225	7,602	18,149	6,300	34,276	1.42 - 3.69
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	3	33	351	-	387	0.18 - 5.65

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ						
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	452	4,963	-	-	5,415	0.10 - 1.10
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	46	155	444	735	1,380	3.94 - 5.42
เงินลงทุน	-	8,461	8,613	1,949	270	19,293	0.39 - 1.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,026	226	17,104	29,330	19	48,705	7.00 - 18.03
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	990	3,977	955	7,390	-	13,312	1.02 - 1.66
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,105	1,525	21,248	6,957	33,835	0.20 - 3.95
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	2	11	201	221	435	2.17 - 5.65

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2564						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ					ถัวเฉลี่ย	
	ทางถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							ร้อยละ
เงินลงทุน	-	-	131	116	-	247	3.38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	87	1,000	-	135	-	1,222	11.91
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,996	2,700	5,000	11,696	3.69
หนี้สินอื่น	-	-	21	62	-	83	2.49

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2563						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ					ถัวเฉลี่ย	
	ทางถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า							
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	-	-	460	460	5.42
เงินลงทุน	-	5,916	1,040	203	43	7,202	0.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	87	-	-	-	-	87	18.03
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	5,700	5,000	10,700	3.95
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	-	1	65	-	66	2.39

## ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านราคา

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านราคา โดยมีการกำหนดระดับความเสี่ยงในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะความเสี่ยงต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมและดูแลของคณะกรรมการบริหาร



### 46.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหาร

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2564				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	4	-	-	-	4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,139	5,779	14	-	8,932
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	271	253	2,257	2,781
สินทรัพย์อนุพันธ์	206	-	-	-	206
เงินลงทุน	-	9,505	911	2,708	13,124
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	2,742	18,065	32,146	4,730	57,683
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	843	-	-	843
สินทรัพย์อื่น	176	1,401	204	10	1,791
<b>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	749	-	-	749
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	-	125	27	-	152
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	51	-	-	51
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	850	13,134	2,000	-	15,984
หนี้สินอนุพันธ์	-	18	-	-	18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	9,859	24,449	-	34,308
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,264	-	-	1,264
หนี้สินอื่น	-	290	317	-	607

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2564				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว <sup>(2)</sup>	-	857	5,739	-	6,596
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	1,231	652	-	1,883
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	468	-	-	468
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	9	-	10

(2) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวแสดงด้วยมูลค่ากระแสเงินสดก่อนการคิดลด

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2563				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	2	-	-	-	2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,375	5,423	-	-	7,798
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ชุดกรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	920	460	1,977	3,357
สินทรัพย์อนุพันธ์	142	3	-	-	145
เงินลงทุน	-	17,074	2,219	2,357	21,650
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	2,694	17,348	29,458	3,009	52,509
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,247	-	-	1,247
สินทรัพย์อื่น	1,141	1,195	4	14	2,354
<b>สินทรัพย์จากสัญญาประกันภัย</b>					
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	-	670	-	-	670
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ					
- สำรองสินไหมทดแทน	-	156	54	-	210
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	-	99	-	-	99
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	990	4,932	7,390	-	13,312
หนี้สินอนุพันธ์	-	14	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52	5,630	28,205	-	33,887
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,083	-	-	2,083
หนี้สินอื่น	-	345	333	-	678

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการค้ำประกันด้วยค้ำประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2563				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>หนี้สินจากสัญญาประกันภัย</b>					
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
- สำรองประกันภัยสำหรับสัญญา					
ประกันภัยระยะยาว <sup>(2)</sup>	-	767	5,739	-	6,506
- สำรองค่าสินไหมทดแทนและ					
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	-	1,358	481	-	1,839
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	719	-	-	719
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	63	-	64

(2) สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวแสดงด้วยมูลค่ากระแสเงินสดก่อนการคิดลด

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2564				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,348	-	-	-	1,348
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่า					
ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	200	-	176	376
สินทรัพย์อนุพันธ์	194	-	-	-	194
เงินลงทุน	-	131	116	1,614	1,861
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	216	4,520	113	-	4,849
สินทรัพย์อื่น	13	2	-	-	15
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,996	7,700	-	11,696
หนี้สินอื่น	-	103	62	-	165
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				รวม
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	172	-	-	-	172
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรม					
ผ่านกำไรหรือขาดทุน	-	-	460	758	1,218
สินทรัพย์อนุพันธ์	142	-	-	-	142
เงินลงทุน	-	6,956	246	1,495	8,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	899	2	6	-	907
สินทรัพย์อื่น	41	7	-	-	48
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	10,700	-	10,700
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	-	82	-	-	82
หนี้สินอื่น - หนี้สินตามสัญญาเช่า	-	14	52	-	66
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต

#### 46.4 อนุพันธ์

ความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์คือความเสี่ยงที่มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารอนุพันธ์ที่มีตราสารทุนเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงอาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของหลักทรัพย์ เงินลงทุนในตราสารทุนของบริษัทย่อยเกือบทั้งหมดเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าซึ่งถือไว้เพื่อป้องกันความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์ซึ่งใช้ตราสารทุนเป็นรายการอ้างอิง โดยทั้งคู่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน (FVTPL) เพื่อปิดความเสี่ยง บริษัทย่อยได้มีการจัดการความเสี่ยงด้านสถานะตลาดให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้โดยกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง การกำหนดเพดานความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการทบทวนนโยบายและสถานะคงค้างอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เท่าทันกับสถานะตลาด ตลอดจนกำหนดให้มีหน่วยงานในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามที่นโยบายของบริษัทย่อยกำหนดไว้

## 46.5 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564 และ 2563 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนแต่ต้องเปิดเผยมูลค่ายุติธรรม โดยแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	2,781	2,781	1,778	653	350
สินทรัพย์อนุพันธ์	206	206	206	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	10,416	10,416	-	10,416	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,708	2,708	2,434	-	274
<b><u>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
หนี้สินอนุพันธ์	18	18	18	-	-
<b><u>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	166	166	-	-	166
<b><u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
เงินสด	4	4	4	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	8,947	8,947	3,153	5,794	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	55,221	54,751	-	5,223	49,528
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	843	843	-	843	-
สินทรัพย์อื่น	697	697	-	697	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,984	15,995	-	2,147	13,848
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	34,308	34,494	-	34,494	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,264	1,264	-	1,264	-
หนี้สิน - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	220	220	-	220	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	3,357	3,357	1,008	2,021	328
สินทรัพย์อนุพันธ์	145	145	145	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	19,250	19,250	-	19,250	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,357	2,357	2,072	-	285
<b>หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
หนี้สินอนุพันธ์	14	14	14	-	-
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	181	181	-	-	181
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	2	2	2	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	7,812	7,812	2,387	5,425	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุน					
ตัดจำหน่าย	43	43	-	43	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	50,251	49,687	-	3,339	46,348
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,247	1,247	-	1,247	-
สินทรัพย์อื่น	1,340	1,340	-	1,290	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	13,312	13,348	-	550	12,798
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	33,887	34,401	-	34,401	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,083	2,083	-	2,083	-
หนี้สิน - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	243	243	-	243	-

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2564				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b><u>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	376	376	-	251	125
สินทรัพย์อนุพันธ์	194	194	194	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	247	247	-	247	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,614	1,614	1,445	-	169
<b><u>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	61	61	-	-	61
<b><u>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</u></b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,348	1,348	1,348	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	4,722	4,724	-	4,591	133
สินทรัพย์อื่น	13	13	-	13	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11,696	11,662	-	11,662	-
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	82	82	-	82	-



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2563				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	1,218	1,218	-	1,101	117
สินทรัพย์อนุพันธ์	142	142	142	-	-
ตราสารหนี้ที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,202	7,202	-	7,202	-
ตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,495	1,495	1,331	-	164
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร	64	64	-	-	64
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	172	172	172	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	804	804	-	670	134
สินทรัพย์อื่น	43	43	-	43	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	10,700	11,118	-	11,118	-
หนี้สินอื่น - ดอกเบี้ยค้างจ่าย	82	82	-	82	-

### เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	-	มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - เงินฝากสถาบันการเงิน	-	มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
อนุพันธ์	-	มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

## เงินลงทุน

- มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน
- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า เช่น มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)

## เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อจากการซื้อลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเงินให้สินเชื่อสุทธิต่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

## ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดินและอาคาร

- มูลค่ายุติธรรมของที่ดินใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- มูลค่ายุติธรรมของอาคารใช้วิธีมูลค่าต้นทุนทดแทนสุทธิ วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีรายได้

## ลูกหนี้และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น

รายการระหว่างธนาคารและ  
ตลาดเงิน - เงินกู้ยืมจาก  
สถาบันการเงินและ  
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม

- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี
- มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 47. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปี 2563 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งการจัดประเภทรายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือส่วนของเจ้าของตามที่ได้รายงานไว้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	2563	
	ตามการจัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	5,820,603	5,820,488
ค่าใช้จ่ายอื่น	663,902	674,730
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	606,102	595,389

#### 48. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ์ในอัตราหุ้นละ 1.80 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,888 ล้านบาท และมีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วโดยการตัดหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท ซึ่งสิ้นสุดโครงการแล้ว มีผลทำให้จำนวนหุ้นทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ คงเหลือ 1,145,662,703 หุ้น และทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว คงเหลือ 11,456,627,030 บาท

#### 49. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	บล. ธนชาติ
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนชาติประกันภัย
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	เอ็มบีเค ไลฟ์
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ราชธานีลิสซิ่ง
บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	อาร์ทีเอ็น
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บบส. เอ็นเอฟเอส
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บบส. แม็กซ์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บบส. ทีเอส
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด	ธนชาติพลัส
บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ธนชาติแมเนจเม้นท์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด	รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	ทีเอ็ม โบรกเกอร์
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	เอ็มทีเอส
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	เอสพีวี 1
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	เอสพีวี 2
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนาชาติ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	บลจ. ธนชาติ
บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	ธนชาติโบรกเกอร์
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทหารไทย
ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารทหารไทยธนชาติ
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารนครหลวงไทย
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	บมจ. เอ็มบีเค
บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด	บจ. อายิโนะโมะโต๊ะ
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	กองทุนฟื้นฟูฯ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธปท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ก.ล.ด.
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	คปภ.
โรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019	โรคโควิด 19





บริษัท ธนชาต จำกัด (มหาชน)

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16-17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์: +66 (0) 2613 6000 +66 (0) 2217 8000 โทรสาร: +66 (0) 2217 8312

[www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) ทะเบียนเลขที่ 0107536000510



แบบ 56-1 One Report e-book





## เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ผู้บริหาร  
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน  
และหัวหน้างานดูแลกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ  
และรายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการ กำกับดูแลกิจการ  
และจรรยาบรรณธุรกิจ
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการชุดย่อย



## เอกสารแนบ 1

### รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

นายบัณฑิต ดันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ดำรงตำแหน่ง	30 ตุลาคม 2523
อายุ	77 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</li> <li>Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547</li> </ul> ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
บริษัท 911 สตรีทบอล จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2564 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2562 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท แพลมไทโร วิลเลจ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2559 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท บี.อี. โฮลดิ้ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ดีบุก จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2530 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2530 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัท ดุลิตธานี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2558 - 2560</li> </ul>
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2545 - 2562</li> </ul>
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการบริหาร 2537 - 2561</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>23 พฤษภาคม 2526</p> <p>71 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Science, University of Wisconsin, USA</li> <li>พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 15/2555</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2555</li> <li>ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 4/2555</li> </ul> <p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul> <p>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552</li> </ul> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021</li> </ul>
<p><b>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b></p> <p>ธนาคารทหารไทยธนชาต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2564)</p> <p>บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2564)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ และ รองประธานคณะกรรมการบริหาร 2562 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการบริหาร 2561 - ปัจจุบัน</li> <li>ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน 2558 - ปัจจุบัน</li> <li>รองประธานกรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี 2559 - ปัจจุบัน</li> <li>ประธานกรรมการ 2555 - ปัจจุบัน</li> </ul>
<p><b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b></p> <p>บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด</p> <p>บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)</p> <p>บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ 2562 - ปัจจุบัน</li> <li>ประธานกรรมการบริหาร 2548 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2548 - ปัจจุบัน</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> </ul>

<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b>		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการบริหาร 2562 - 2564</li> <li>• กรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2559 - 2562</li> <li>• รองประธานกรรมการ 2548 - 2564</li> <li>• ประธานกรรมการบริหาร 2548 - 2562</li> </ul>	
บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ โพรเวท จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2558 - 2562</li> </ul>	
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2557 - 2562</li> </ul>	
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 2556 - 2561</li> <li>• กรรมการผู้จัดการใหญ่ 2553 - 2561</li> </ul>	
บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการบริหาร 2554 - 2560</li> </ul>	
บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2550 - 2561</li> </ul>	
บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียว เอชเทท จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2550 - 2561</li> </ul>	
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการบริหาร 2546 - 2561</li> </ul>	
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</b>	ไม่มี	
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>	ไม่มี	

นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	
<b>วันที่ดำรงตำแหน่ง</b> <b>อายุ</b> <b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b>	23 พฤษภาคม 2543 73 ปี <ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, Wichita State University, Kansas, USA</li> <li>พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	
<b>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</b>	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550</li> <li>ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553</li> </ul> ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> Singapore Institute of Directors <ul style="list-style-type: none"> <li>Attendance for course LCD-Module 1: Listed Company Director Essentials-Understanding the Regulatory Environment in Singapore: What Every Director Ought to Know</li> <li>Attendance for course LCD-Module 2: Audit Committee Essentials</li> <li>Attendance for course LCD-Module 3: Risk Management Essentials</li> <li>Attendance for course LCD-Module 4: Nominating Committee Essentials</li> <li>Attendance for course LCD-Module 5: Remuneration Committee Essentials</li> </ul>	
<b>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง 2558 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการตรวจสอบ 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>	
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b> Fraser and Neave, Limited (Singapore)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการสรรหา 2557 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการกำหนดค่าตอบแทน 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>	
<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b> บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ 2556 - 2564</li> <li>ประธานกรรมการ 2551 - 2560</li> </ul>	
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</b> <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>	ไม่มี  ไม่มี	

นายธีรพนธ์ วัชรากัย		ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	3 เมษายน 2557		
อายุ	68 ปี		
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, Boston University, USA</li> <li>Bachelor of Arts in Economics and Commerce, University of Melbourne, Australia</li> </ul>		
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557</li> </ul> ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul>		
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	2540 - ปัจจุบัน	
บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้จัดการ</li> </ul>	2527 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ</li> </ul>	2540 - 2564	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี		
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี		

นางสาลิณี วังตาล	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มกราคม 2563	
อายุ	67 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, Finance &amp; International Business, Columbia University, USA</li> <li>บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> <li>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 36/2558</li> <li>Harvard University, USA</li> <li>Advance Management Program</li> </ul>	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
บริษัท สยามพารากอน รีเทล จำกัด	• กรรมการ	2564 - ปัจจุบัน
บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	• กรรมการ	2564 - ปัจจุบัน
บริษัท กรีนเอร์ธพาวเวอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด	• ประธานกรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	• ประธานกรรมการตรวจสอบ	2561 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง		
บริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	• กรรมการ	2561 - 2563
สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	• ผู้อำนวยการ	2558 - 2560
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	• ประธานกรรมการตรวจสอบ	2557 - 2562
องค์การคลังสินค้า	• ประธานกรรมการบริหาร	2557 - 2561
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย	• ประธานกรรมการ	2557 - 2559
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี	

ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์	ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
วันที่ดำรงตำแหน่ง	1 มกราคม 2563
อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doctor of Philosophy in Engineering, University of Auckland, New Zealand</li> <li>• Master of Engineering (Electrical and Electronic), University of Auckland, New Zealand</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยขอนแก่น</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 121/2558</li> <li>• ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 25/2559</li> <li>• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 242/2560</li> <li>• ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2560</li> <li>• ประกาศนียบัตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 35/2561</li> <li>• ประกาศนียบัตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 5/2561</li> <li>• ประกาศนียบัตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 19/2563</li> <li>• ประกาศนียบัตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่น 2/2564</li> <li>• ประกาศนียบัตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 36/2564</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul> <p><u>Columbia Business School</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Digital Strategies for Business 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2563 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการตรวจสอบ 2558 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท วินท์คอม เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2562 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการตรวจสอบ 2558 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท สยามอีสต์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ 2559 - ปัจจุบัน</li> </ul>



<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
มหาวิทยาลัยบูรพา	• กรรมการสภามหาวิทยาลัย	2564 - ปัจจุบัน
มหาวิทยาลัยขอนแก่น	• กรรมการสภามหาวิทยาลัย	2562 - ปัจจุบัน
มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี	• กรรมการสภามหาวิทยาลัย	2556 - ปัจจุบัน
บริษัท ไอเอ็มซี เอ๊าท์ซอร์ซซิง (ประเทศไทย) จำกัด	• กรรมการ	2556 - ปัจจุบัน
<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b>		
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	• ประธานกรรมการตรวจสอบ	2560 - 2562
สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย	• นายกสมาคม	2558 - 2560
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</b>	ไม่มี	
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>	ไม่มี	

นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการกำกับความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	
<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p>	<p>25 กุมภาพันธ์ 2558</p> <p>75 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA</li> <li>• พานิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>	
<p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548</li> <li>• ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550</li> <li>• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558</li> <li>• ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558</li> <li>• ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชั่นของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul> <p><u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• สัมมนา IT Future for Listed Company ครั้งที่ 3/2560</li> <li>• สัมมนา IT Future for Capital Market ครั้งที่ 2/2561</li> </ul>	
<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <p>บริษัท โอที ซีดี จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2563 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการบริหารความเสี่ยง 2562 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 2561 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2545 - ปัจจุบัน</li> </ul>	
<p>บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน 2558 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการตรวจสอบ 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>	
<p>บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศ และเทคโนโลยี 2555 - ปัจจุบัน</li> </ul>	

<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
บริษัท อมรชีวิน จำกัด	• กรรมการ	2559 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	• ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี	2557 - ปัจจุบัน
บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด	• กรรมการ	2553 - ปัจจุบัน
<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b>		
บริษัท นวทวีป จำกัด	• กรรมการ	2545 - 2563
คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ภาคราชการกลุ่มกระทรวง ด้านความมั่นคง และการต่างประเทศ	• อนุกรรมการ	2544 - 2560
บริษัท เอเชิร์ทส์ จำกัด	• กรรมการ	2534 - 2559
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ</b>	ไม่มี	
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>	ไม่มี	

นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่</p> <p>และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>1 กันยายน 2548</p> <p>76 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bachelor of Economics, Monash University, Australia</li> <li>• Banker Trust, New York, USA</li> <li>• Corporate Finance Training Program</li> <li>• สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547</li> <li>• ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> <li>• ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <p>บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการบรรษัทภิบาล 2563 - ปัจจุบัน</li> </ul>
<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น</p> <p>บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2564 - ปัจจุบัน</li> </ul>
<p>บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2534 - ปัจจุบัน</li> </ul>
<p>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</p> <p>บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 2556 - 2561</li> </ul>
<p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการบริหาร 2549 - 2562</li> <li>• กรรมการ 2545 - 2562</li> </ul>
<p>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</p>	<p>ไม่มี</p>

นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการกำกับความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
<p>วันที่ดำรงตำแหน่ง</p> <p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p>	<p>2 มีนาคม 2552</p> <p>65 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>
<p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544</li> </ul> <p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชัน ของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) ปี 2555</li> </ul> <p>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2550</li> </ul> <p>สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 9/2548</li> </ul> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> <li>หลักสูตร Cyber Resilience Leadership: Herd Immunity 2021</li> </ul>
<p>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</p> <p>ธนาคารทหารไทยธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2564)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการในคณะกรรมการสินเชื่อ 2564 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และกรรมการในคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล 2562 - ปัจจุบัน</li> </ul>
<p>บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการบริหาร 2563 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการบริหารความเสี่ยง</li> <li>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบรรษัทภิบาล</li> </ul>

<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b>		
บริษัท ทีพีซีไอ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)” เปลี่ยนชื่อบริษัทตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2564)	• ที่ปรึกษาการชำระบัญชี	2564 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด	• กรรมการ	2564 - ปัจจุบัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์พหุโยธิน จำกัด	• ที่ปรึกษา	2564 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด	• ประธานกรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
	• กรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด	• ประธานกรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
	• กรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	• ประธานกรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	• ประธานกรรมการบริหาร	2556 - ปัจจุบัน
	• ประธานกรรมการ	2552 - ปัจจุบัน
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	• ที่ปรึกษาคณะกรรมการ	2553 - ปัจจุบัน
<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b>		
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	• กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	2562 - 2564
	• ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	2555 - 2561
	• ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	2554 - 2561
	• กรรมการบริหาร	2552 - 2561
สมาคมธนาคารไทย	• กรรมการ	2561
	• ที่ปรึกษา	2559 - 2561
	• กรรมการ	2554 - 2559
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	• อุปนายกสมาคม	2560 - 2564
	• ที่ปรึกษานายกสมาคม	2558 - 2560
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	• รองประธานกรรมการ	2557 - 2561
	• รองประธานกรรมการบริหาร	2556 - 2561
คณะกรรมการอำนวยการสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	• กรรมการ	2557 - 2559
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	• ประธานกรรมการ	2556 - 2563
	• ประธานกรรมการบริหาร	2554 - 2563
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	2554 - 2561
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</b>		
ไม่มี		
<b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>		
ไม่มี		

## ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

นายกัธร ตันศิริวัฒน์	กรรมการกำกับความเสี่ยง เลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
อายุ คุณวุฒิทางการศึกษา	59 ปี <ul style="list-style-type: none"><li>Master of Business Administration in Finance, The University of Michigan at Ann Arbor, USA</li><li>Master of Science in Computer Science, The University of Texas at Austin, USA</li><li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>CFA Institute</u> <ul style="list-style-type: none"><li>CFA Program ปี 2544</li></ul> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่น 176/2563</li></ul> <u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li><li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti - Corruption for Executives)</li><li>หลักสูตรผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ต่อกลุ่มธนาชาติ</li><li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li></ul> <u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Thailand IFRS Conference ปี 2559</li><li>ก้าวมานมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ที่จะนำมาใช้ในปี 2562 และ 2563</li></ul> <u>KPMG</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตรการจัดประเภทสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9)</li></ul> <u>บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตรเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</li></ul> <u>IMC Institute</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Blockchain 2017: Unlocking Internet of Value</li></ul> <u>NYC Management Company Limited</u> <ul style="list-style-type: none"><li>TFRS ใหม่ ที่ต้องรู้</li><li>TFRS ปี 2564</li></ul> <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li></ul>



	<u>ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ</u> • Financial Analysis เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์ธุรกิจและการแก้ไขปรับปรุงผลการดำเนินงาน <u>ก.ล.ต./Sustainalytics และบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด</u> • ESG Risk & Investment for Asset Managers and Market Participant	
<b>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น</b> บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	• กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการบรรษัทภิบาล	2563 - ปัจจุบัน
<b>ตำแหน่งในกิจการอื่น</b> บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	• กรรมการ • กรรมการ • กรรมการ • กรรมการ • รองประธานกรรมการ • กรรมการ • รองประธานกรรมการ • กรรมการ • กรรมการ • กรรมการบริหารความเสี่ยง	2563 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2562 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2557 - ปัจจุบัน
<b>ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง</b> บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	• ประธานกรรมการ • ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร • กรรมการบริหาร	2559 - 2561 2559 - 2561 2557 - 2563
<b>ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ</b> <b>สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ</b>	ไม่มี ไม่มี	

นายวัชร เพิ่มพิทักษ์		ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	
อายุ		60 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วนาครธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> </ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร			
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด		• กรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		• กรรมการ	2550 - ปัจจุบัน
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		• กรรมการ	2549 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		• รองประธานกรรมการ	2559 - 2561
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ</li> <li>รองประธานกรรมการบริหาร</li> </ul>	2559 - 2561 2549 - 2561
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ		ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ		ไม่มี	

นางณัฏฐา ไทยปิ่นณรงค์		ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานสนับสนุนธุรกิจ	
อายุ		59 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, San Angelo State University, Texas, USA</li> <li>ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>The 4<sup>th</sup> Essential Roles of Leadership for Senior Management</li> <li>Thanachart Leaderships Developments</li> <li>Empower Employees</li> </ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร			
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		ไม่มี	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
บริษัท เอ็มเอที ถึงเช่า ฟาร์ม จำกัด		• กรรมการ	2562 - 2564
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)		• ผู้อำนวยการอาวุโส Head of Business Lending Service	2561 - 2563
		• ผู้อำนวยการอาวุโส Head of Business Analysis & SRD	2555 - 2561
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ		ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ		ไม่มี	

นางกฤษยาณี รัตนชัยชาญ		ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	
อายุ		59 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> <li>• เนติบัณฑิต สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา</li> <li>• นิติศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>• Leader as Coach</li> <li>• Leadership Transformation</li> </ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร			
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด		• ประธานกรรมการ	2559 - ปัจจุบัน
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด		• กรรมการ และผู้ชำระบัญชี	2543 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)		• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	2533 - 2562
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ		ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ		ไม่มี	

นางธนวันต์ ชัยสิทธิ์การค้า		ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีทุนธนาชาติ	
อายุ		56 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li> <li>MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557 สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</li> <li>Young Bankers' Executive Development Program (YOBEX)</li> <li>NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</li> <li>หลักสูตร CFO มืออาชีพ</li> </ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร			
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น		ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)		• กรรมการบริหาร	2563 - ปัจจุบัน
		• กรรมการ	2553 - ปัจจุบัน
บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แบรินด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนาชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด		• กรรมการ	2563 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนาชาติ เอสพีวี 1 จำกัด		• กรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัท ธนาชาติ เอสพีวี 2 จำกัด		• กรรมการ	2562 - ปัจจุบัน
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด		• กรรมการ	2559 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)		• ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	2555 - 2561
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ		ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ		ไม่มี	

## เลขานุการบริษัท และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง	เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร
<p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>58 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546</li> <li>• ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550</li> <li>• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554</li> <li>• ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554</li> <li>• ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 8/2560</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชัน ของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul> <p><u>สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act – PDPA)</li> </ul> <p><u>บริษัท ฟินลิก จำกัด (Thai Law Training)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรกฎหมายฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
<p>ตำแหน่งในกิจการอื่น</p> <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2563 - 2564

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (ร้อยละ)
1.	นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		1,000,000	-	1,000,000	0.06
2.	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3.	นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4.	นายธีรพจน์ วัชรภักย์	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5.	นางสาลิณี วังตาล	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6.	ดร. ธนชาติ นุ่มนนท์	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7.	นายวิชิต ญาณอมร	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8.	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9.	นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10.	นายกำธร ตันศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11.	นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12.	นางณฐาดา ไทยปิ่นณรงค์	นางกฤษฎาณี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13.	นางกฤษฎาณี รัตนชัยชาญ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกฎหมาย	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
14.	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีทุนธนาคาร	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-



การดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีส่วนควบคุมในบริษัทฯ หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท  
(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

รายนาม	ทุน ขนาด	บริษัทย่อย																บริษัทร่วม		บริษัทที่เกี่ยวข้องกับการ																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
นายบัณฑิต	xxx		xxx												xxx			xxx	x	x	x	x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
นายศุภเดช	xx ///		xxx												xx ///	xx //		x	x							xxx																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
นางศิริเพ็ญ	x																											x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
นายธีรพัฒน์	x																												x	x B																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
นางสาธิตี	x																															x	xxx	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
ดร. ธนชาติ	x																																			x	x	xxx	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
นายวิจิต	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
นางสาวสุวรรณา	x //													xxx																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				</

**หมายเหตุ**
XXX ประธานกรรมการ
/// ประธานกรรมการบริหาร
A กรรมการผู้จัดการใหญ่
D ผู้อำนวยการอาวุโส

XX รองประธานกรรมการ
// รองประธานกรรมการบริหาร
B กรรมการผู้จัดการ

X กรรมการ
/ กรรมการบริหาร
C ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

## รายชื่อบริษัทฯย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกับ

### บริษัทฯย่อย

1. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
4. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
6. บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 1 จำกัด
7. บริษัท ธนชาติ เอสพีวี 2 จำกัด
8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
10. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด
11. บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
12. บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด
13. บริษัท ธนชาติ พลัส จำกัด

### บริษัทร่วม

14. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
15. ธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท ที เอ็ม คอมมิวนิเคชั่นส์ แอนด์ แปรนด์ แมเนจเม้นท์ จำกัด

### บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ

17. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
19. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
20. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
21. บริษัท ตีบุ๊ก จำกัด
22. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
23. บริษัท แพลมไทโร วิลเลจ จำกัด
24. บริษัท 911 สตริทบอล จำกัด
25. บริษัท พี อาร์ จี คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
27. Fraser and Neave, Limited (Singapore)
28. บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด
29. บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
30. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
31. บริษัท กรีนเอิร์ธพาวเวอร์ (ไทยแลนด์) จำกัด
32. บริษัท สยามพารากอน รีเทล จำกัด
33. บริษัท สยามพารากอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
34. บริษัท วินท์คอม เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)
35. บริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน)
36. บริษัท สยามอีสต์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)
37. บริษัท โอเอ็มซี เอ้าท์ซอร์สซิง (ประเทศไทย) จำกัด
38. บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)
39. บริษัท โอที ซิตี จำกัด (มหาชน)
40. บริษัท อมรชีวิน จำกัด
41. บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
42. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
43. บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด
44. บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด

## เอกสารแนบ 2

### รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2564 มี 3 บริษัท คือ 1) ธนชาติ ประกันภัย 2) ราชธานีลิซซิ่ง 3) บล. ธนชาติ

รายชื่อกรรมการ		ธนชาติประกันภัย	ราชธานีลิซซิ่ง	บล. ธนชาติ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX		
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX ///		
3. นายประพันธ์	อนุพงษ์ทองอาจ	//		
4. นายวิเชียร	เมฆตระการ	X		
5. นายพิรวัส	ประดิษฐาณิช	X		
6. นายสุรพันธ์	เมฆนาวัน	X		
7. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	X		X
8. นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	X		
9. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	X / A		
10. นายวิรัตน์	ชินประพินพร		XXX /	
11. นายโกวิท	รุ่งวัฒนโสภณ		X /// A	
12. นายเจริญสุข	กิจอิทธิ		X	
13. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ		X /	XXX ///
14. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป		X	
15. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์		X /	
16. นายสรศักดิ์	ชยารักษ์		X	
17. ดร. ถกล	นันทิราภากร		X	
18. นายสุวิทย์	อรุณานนท์ชัย		X	
19. นายวรารุช	วรารณ		X	
20. ดร. นารี	บุญธีรพร		X	
21. นายสุรพล	สติมานนท์		X	
22. นางอัศวินี	ไธลิ่งคะ			XX /
23. นายพันธ์ศักดิ์	เวชอนุรักษ			X
24. นายนครินทร์	วีระเมธีกุล			X
25. นายพงษ์อมร	นันทพูนสวัสดิ์			X
26. นางสาวพิมพ์ผกา	นิجارุณ			X / A

หมายเหตุ XXX ประธานกรรมการ XX รองประธานกรรมการ  
 X กรรมการ /// ประธานกรรมการบริหาร  
 // รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร  
 A กรรมการผู้จัดการ

## เอกสารแนบ 3

# รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง		เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร
อายุ	58 ปี	
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li></ul>	
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546</li><li>ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550</li><li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554</li><li>ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554</li><li>ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 8/2560</li></ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li><li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชั่น ของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li></ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li></ul> <p><u>สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (Personal Data Protection Act – PDPA)</li></ul> <p><u>บริษัท ฟินลิก จำกัด (Thai Law Training)</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตรกฎหมายพอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน</li></ul>	
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี	
ตำแหน่งในกิจการอื่น		
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย</li></ul>	2557 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี	

## หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2564)

นายวิชัย เสถียรจิگانนท์	รองผู้อำนวยการ สายงานตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
<p>อายุ</p> <p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <p>ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร</p>	<p>57 ปี</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</li> <li>บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Corruption Risk &amp; Control: Technical Update (CRC)</li> </ul> <p><u>สมาคมธนาคารไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เทคโนโลยีและมาตรฐานการตรวจสอบและป้องกันการทุจริต (Standard Practices for Fraud Risk Management and Technology)</li> </ul> <p><u>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Audit Change from Internal Auditor to Consultant</li> <li>Smart IA in The Digital World</li> </ul> <p><u>สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Risk Based Audit and The Challenges of The Digital Age</li> </ul> <p><u>สมาคมประกันวินาศภัยไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>เทคนิคการตรวจสอบและวิเคราะห์เคลมฉ้อฉลเชิงปฏิบัติการ</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองผู้อำนวยการ สายงานตรวจสอบ 2557 - 2562</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ว่าง -

## เอกสารแนบ 5

### นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ทุนธนาฯ จำกัด (มหาชน)  
(ฉบับปรับปรุงปี 2564)

บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับโครงสร้างของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาฯ โดยยังคงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ทุนธนาฯ จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงเพิ่มเติมแก้ไขนโยบายดังกล่าว

#### บทนำ

บริษัท ทุนธนาฯ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ในฐานะบริษัทมหาชนจำกัดที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำ มีเป้าหมายในการเติบโตอย่างยั่งยืนและสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจเพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาด้านตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ถือปฏิบัติ พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาฯ นำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการของบริษัท โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งจะมีการทบทวนนโยบายและจรรยาบรรณต่าง ๆ เป็นประจำทุกปีเพื่อให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น

นโยบายฉบับที่มีการทบทวนครั้งนี้ ได้มีการปรับปรุงให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยยังยึดแนวปฏิบัติตาม “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560” ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เผยแพร่

บริษัทฯ เชื่อมั่นว่ากระบวนการจัดการ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามมาตรฐานสากล จะเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของกิจการและทำให้บริษัทฯ เป็นที่ยอมรับมากขึ้นทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งในการบรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ และเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจให้แก่บริษัทฯ รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยทั่วถึง ซึ่งจะก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และกลุ่มธนาฯ



## หลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles)

### บริษัท กุณธนา จำกัด (มหาชน)

กลุ่มธนาชาติมีหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง ดังนี้

1. แข่งขันอย่างมีคุณธรรม และจริยธรรม มีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะสั้นและระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจโดยเคารพสิทธิ มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม
4. ปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

**หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน**

#### หลักปฏิบัติ 1.1 ความเข้าใจและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท มีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ ให้สิทธิและความเท่าเทียมกันแก่กรรมการทุกคน ในการพิจารณาตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ โดยแยกหน้าที่ชัดเจนระหว่างคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัท ไม่มีหน้าที่จัดการงานประจำของบริษัทฯ แต่จะมีหน้าที่ตามที่กฎหมายกำหนดและเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาการบริหารจัดการธุรกิจของบริษัทฯ ตามวาระที่กำหนดหรือตามที่ประธานกรรมการจะเห็นควรเพื่อ

1. กำหนดหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ
2. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายและแผนธุรกิจ
3. ดูแลให้มีระบบควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

#### หลักปฏิบัติ 1.2 การกำกับดูแลในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดหลักการดำเนินธุรกิจ (Business Principles) พร้อมทั้งได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

กรรมการและผู้บริหารทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่กำหนด หน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ หรือหน่วยงานที่ดูแลงานธรรมาภิบาลและ/หรือ หน่วยงานที่ดูแลงานบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการเผยแพร่ความรู้ สร้างความเข้าใจ และส่งเสริมให้พนักงานทุกระดับ ยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณอย่างจริงจัง ต่อเนื่อง และสร้างให้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรในการปฏิบัติงาน และจะต้องรายงานผลการดำเนินงานด้านการส่งเสริมความรู้และการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณนี้ต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบริษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ และระเบียบปฏิบัติของทางการ และสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป อยู่เสมอ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้มีการทบทวนปรับปรุงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับของบริษัทฯ จะต้องทำความเข้าใจ และปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณที่บริษัทฯ กำหนดดังกล่าวข้างต้นอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้การรับรองในการปฏิบัติตามทุกประการ

#### หลักปฏิบัติ 1.3 บทบาทของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการมีบทบาทในการกำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์เป้าหมาย ข้อบังคับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ชื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบต่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเต็มที่และเป็นอิสระ

ดูแลให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

#### หลักปฏิบัติ 1.4 ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริษัท จัดทำกฎบัตรของคณะกรรมการ (Board Charter) ที่ระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้อ้างอิงในการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการทุกคน และมีการทบทวนกฎบัตรดังกล่าวเป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมทั้งทบทวนการแบ่งบทบาทหน้าที่ คณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางขององค์กร

กรรมการจะต้องเข้าใจขอบเขตหน้าที่ของตน การมอบหมาย อำนาจการจัดการกิจการให้แก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการ ให้มีการบันทึกเป็นลายลักษณ์อักษร อย่างไรก็ตาม การมอบหมาย ดังกล่าวมิได้เป็นการปลดเปลื้องหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท ยังมีหน้าที่ติดตาม ดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

#### หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของ กิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

##### หลักปฏิบัติ 2.1 วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการดูแล ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท กำหนดผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น
2. เจ้าหนี้
3. คณะกรรมการบริษัท
4. ผู้บริหาร
5. พนักงาน
6. ลูกค้าและคู่ค้า
7. ผู้สอบบัญชี
8. คู่แข่งขัน
9. สังคมและสิ่งแวดล้อม
10. ภาครัฐ

คณะกรรมการบริษัท จะดูแลจัดการให้เกิดความเป็นธรรม แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจของบริษัท จะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้งจะต้องทำให้เกิดผลดี ต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม
2. กำหนดผลตอบแทนให้ผู้ถือหุ้น กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานด้วยความเหมาะสมและยุติธรรม

3. ให้บริการลูกค้าด้วยคุณภาพ ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และเรียกเก็บ ค่าบริการในอัตราที่เหมาะสม
4. รับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้าในการให้บริการ เช่น ให้บริการ ตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของ ลูกค้าและคู่ค้า รวมทั้งมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน
5. ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความซื่อตรง ไม่เอารัดเอาเปรียบ ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันได้
6. ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใส ภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบ ด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม
7. เปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมของบริษัท ตามมาตรฐาน และข้อบังคับของทางการเพื่อให้เกิดความโปร่งใส
8. สนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ในเรื่องของสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมต่าง ๆ ด้านสังคม และสิ่งแวดล้อม
9. มีนโยบายชัดเจนที่จะไม่ละเมิดหรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงการไม่ละเมิดหรือไม่สนับสนุน การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ในรูปแบบต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นการละเมิดทางตรง หรือทางอ้อม

##### หลักปฏิบัติ 2.2 การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของ กิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ในระยะปานกลางและ/หรือประจำปี ของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก ของกิจการโดย

1. คำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ โอกาสและความเสี่ยง ที่ยอมรับได้ ตลอดจนวิเคราะห์สภาพแวดล้อม ปัจจัยและความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ที่เกี่ยวข้อง โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของ ผู้มีส่วนได้เสียอย่างแท้จริง
2. สนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3-5 ปี
3. กำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างสรรค์นวัตกรรมและเทคโนโลยี มาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนอง ความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสม ปลอดภัย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม
4. เป้าหมายที่กำหนดเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

และศักยภาพของกิจการ โดยกำหนดเป้าหมาย ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน นอกจากนี้ควรตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประทุติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม

5. กำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
6. กำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสม และติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

### หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

#### หลักปฏิบัติ 3.1 การกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัท ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการบริษัท โดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสามารถเข้าใจและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย

#### คณะกรรมการบริษัท มีองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และวิธีการแต่งตั้ง ดังต่อไปนี้

##### จำนวนกรรมการและสัดส่วน

จำนวนกรรมการเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างเหมาะสม และพิจารณาถึงสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างยุติธรรม เพื่อให้กรรมการสามารถพิจารณาและแสดงความเห็นอย่างอิสระเพียงพอ ทั้งนี้ ให้มีการเปิดเผยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท และข้อมูลกรรมการของแต่ละคนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารในอัตราไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งมีความ

เป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความสัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของบริษัท และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

#### คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งช่วยสนับสนุนการทำธุรกิจของบริษัท และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์ทำงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท โดยไม่ได้คำนึงถึงข้อจำกัดเรื่องเพศ
2. ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
3. จะต้องมีคุณสมบัติหรือลักษณะเพิ่มเติมในแต่ละประเภท ดังนี้

#### กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

เป็นกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

#### กรรมการอิสระ

- ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท
- ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องกันได้ไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก เว้นแต่กรณีที่คณะกรรมการบริษัท เห็นว่ามีเหตุผลสมควรในการที่จะแต่งตั้งให้กรรมการอิสระนั้นดำรงตำแหน่งต่อไป
- มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องกำหนด
- ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ขัดกับหลักเกณฑ์ของการเป็นกรรมการอิสระตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

## คณะกรรมการชด้อย มืองค์ประกอบ หน้าที่ความรับผิดชอบ และวิธีการแต่งตั้ง ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ขึ้นเพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ ดังนี้

### 1. คณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอก ในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย และจะต้องรายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท โดยตรง

### 2. คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการกำกับดูแลกำหนด จำนวนอย่างน้อย 3 คน มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ ทำหน้าที่เป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัท และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้อง และมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการและระเบียบบริษัท เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งผู้ถือหุ้น

### 3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (Nomination, Remuneration, and Corporate Governance Committee)

ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน และส่วนใหญ่ควรเป็นกรรมการอิสระ โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งบุคคลใดให้เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ให้เปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษานั้น รวมทั้งความเป็นอิสระ หรือไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

### 4. คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee)

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร โดยต้องมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร หรือที่ปรึกษาอย่างน้อยหนึ่ง และประธานเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีหน้าที่นำเสนอนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ของบริษัทฯ

และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้พิจารณาอนุมัติ กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติตามนโยบาย และรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ทราบเป็นประจำ นอกจากนี้ มีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญ ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายงานผิดปกติทั้งหลาย โดยเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

## หลักปฏิบัติ 3.2 การคัดเลือกประธานกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณากรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัท และดูแลให้มั่นคงขององค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท เอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

### บทบาทของประธานกรรมการ

1. ไม่ร่วมในการบริหารงานปกติประจำวันของบริษัทฯ
2. ใช้ภาวะผู้นำในการดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการทั้งคณะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ
3. พิจารณาให้ความเห็นชอบวาระการประชุมซึ่งกรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอ และได้ผ่านความเห็นชอบจากประธานกรรมการบริหารแล้ว เพื่อให้วาระสอดคล้องกับหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมทั้งเปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละคนมีอิสระที่จะเสนอเรื่องที่ขึ้นเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้าสู่วาระการประชุม
4. จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะพิจารณาและอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
5. ประธานกรรมการบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ พร้อมทั้งเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
6. ประธานกรรมการบริษัทฯ ไม่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชด้อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชด้อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

7. ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ
8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ

### หลักปฏิบัติ 3.3 การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยมีการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาและคัดเลือกกรรมการ มีการประกาศเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างชัดเจน และได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยสมาชิกส่วนใหญ่และประธานเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งกำหนดบทบาทหน้าที่ไว้ในนโยบายนี้และกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

กรรมการมีวาระการดำรงตำแหน่งตามที่กฎหมายและข้อบังคับ รวมถึงนโยบายฉบับนี้กำหนด การพิจารณาเสนอชื่อกรรมการที่ออกตามวาระให้ผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป นอกจากนี้จะพิจารณาตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการแล้ว จะพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ การปฏิบัติหน้าที่ที่ผ่านมา อายุ และความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็นตามบทบาทหน้าที่และประเภทของกรรมการแต่ละท่าน

### หลักปฏิบัติ 3.4 คำตอบแทนของกรรมการ

ในการเสนอโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชดเชย ให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว การพิจารณากำหนดคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชดเชย ให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้พิจารณา โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้

1. โครงสร้างคำตอบแทนของกรรมการ ควรสอดคล้องกับกลยุทธ์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ คำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการชดเชย

ควรได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมที่เหมาะสมด้วย ทั้งนี้ อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม

2. ผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชดเชย ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม

### หลักปฏิบัติ 3.5 การปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลา

คณะกรรมการบริษัทฯ ควรกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้าของบริษัทฯ
2. กรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทได้อย่างเพียงพอ โดยดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้องและต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง
3. ไม่เป็นกรรมการในบริษัทที่ประกอบกิจการอันมีสภาพเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีการแต่งตั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่ทำหน้าที่เสนอบุคคลเป็นกรรมการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาจะต้องตรวจสอบว่าบุคคลนั้น ๆ ไม่ได้เป็นกรรมการหรือประกอบธุรกิจอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ
4. กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องสามารถทำธุรกรรมซึ่งเป็นปกติทางการค้าทั่วไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ โดยต้องเป็นธุรกรรมที่เป็นข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพล ทั้งนี้ยกเว้นธุรกรรมต้องห้ามที่กฎหมายประกาศหรือคำสั่งของทางการกำหนด
5. มีหน้าที่เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีความจำเป็น ให้แจ้งประธานกรรมการบริษัทฯ หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ



กรรมการทุกคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

6. มีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่นำเข้าสู่ประชุมมีส่วนร่วมในการซักถามและแสดงความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ในการประชุมอย่างเต็มความสามารถ ซึ่งรวมทั้งประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี
7. มีหน้าที่ดูแลด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่เหมาะสมกับโครงสร้าง ลักษณะการประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

### **หลักปฏิบัติ 3.6 การกำกับดูแลบริษัทย่อยและกิจการที่ลงทุน**

คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัท จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการ ในธนาคารทหารไทยธนชาติ จำกัด (มหาชน) ส่วนบริษัทอื่น ไม่ว่าจะเป็นบริษัทย่อย หรือ บริษัทอื่นที่บริษัทฯ มีอำนาจในการมีส่วนร่วมตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินการของบริษัท แต่ไม่ถึงระดับที่จะมีอำนาจควบคุม นโยบายดังกล่าว มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทลูก จะต้องดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทลูกเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และดูแลให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมรัดกุมเพียงพอ มีการทำรายการต่างๆ เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลฐานะการดำเนินงาน และรายการที่สำคัญต่อบริษัทฯ อย่างครบถ้วนเพียงพอ

หากเป็นการเข้าร่วมลงทุนในกิจการอื่นอย่างมีนัยสำคัญ เช่น มีสัดส่วนการถือหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงตั้งแต่ร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 และจำนวนเงินลงทุนหรืออาจต้องลงทุนเพิ่มเติม มีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการจัดทำ Shareholders' agreement หรือ ข้อตกลงอื่น เพื่อให้เกิดความชัดเจนเกี่ยวกับอำนาจในการบริหารจัดการและการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ การติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อสามารถใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ได้ตามมาตรฐานและกำหนดเวลา

### **หลักปฏิบัติ 3.7 การประเมินผลการปฏิบัติงาน**

คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไขต่อไป รวมถึงการนำผลการประเมินไปใช้ประกอบพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยรวมทั้งคณะหรือกรรมการเป็นรายบุคคล ด้วยวิธีประเมินตนเอง (Self-Evaluation) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) โดยคณะกรรมการอาจพิจารณาใช้วิธีประเมินแบบไขว้ (Cross-Evaluation) ร่วมด้วยก็ได้

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุก ๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

### **หลักปฏิบัติ 3.8 การเสริมสร้างทักษะและความรู้**

คณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้กรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจนลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ

### **หลักปฏิบัติ 3.9 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมีเลขานุการบริษัทฯ ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท

1. ฝ่ายจัดการจัดส่งสารสนเทศแจ้งข้อมูลที่สำคัญให้แก่กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 5 วันทำการก่อนวันประชุม ในกรณีที่กรรมการต้องการเอกสารเพิ่มเติมให้ติดต่อขอจากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือเลขานุการบริษัทได้ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการความเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ
2. บริษัทฯ กำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ดังนี้
  - 2.1 คณะกรรมการบริษัท ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
  - 2.2 คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
  - 2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
  - 2.4 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประชุมไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี
  - 2.5 คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
  - 2.6 การประชุมคณะกรรมการคณะอื่น ๆ อยู่ในดุลพินิจของประธานคณะกรรมการแต่ละคณะ
3. องค์ประชุมในการประชุมคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ให้เป็นไปตามประกาศ หรือกฎบัตรของแต่ละคณะ ในส่วนของการประชุมคณะกรรมการบริษัท นั้น กำหนดให้องค์ประชุมในขณะลงมติควรมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
4. คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น (“ผู้บริหารระดับสูง”) เข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมที่จำเป็นต่อการพิจารณาของคณะกรรมการบริษัท และเพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการได้ทำความรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)
5. ดูแลให้มีการจัดทำรายงานการประชุมของคณะกรรมการของบริษัทฯ ที่มีเนื้อหาครบถ้วน
6. จัดให้มีการหารือร่วมกันระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุม
7. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท โดยได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
8. เลขานุการบริษัทได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่และในกรณีที่หลักสูตรรับรอง (Certified Program) เลขานุการบริษัทควรเข้ารับการอบรมหลักสูตรดังกล่าวด้วย

#### หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

##### หลักปฏิบัติ 4.1 การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัท มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงที่มีความรู้ ทักษะประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายดังนี้

1. พิจารณาหรือมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง
2. ติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม โดยอย่างน้อยคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลควรร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเห็นชอบบุคคลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่เสนอให้เป็นผู้บริหารระดับสูง
3. มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่มีการพิจารณาบุคคลทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มธนาคารและจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหารควบคู่ไปกับการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)
4. ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน



5. กรรมการผู้จัดการใหญ่ ที่ปรึกษา ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศได้ไม่เกิน 5 บริษัท

ผู้บริหารระดับสูงจะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารก่อนดำรงตำแหน่ง สำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง

ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

#### บทบาทของกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. มีบทบาท ภาระหน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการธุรกิจและการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามขอบเขตหน้าที่ และอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหาร
2. กำกับดูแลให้พนักงานทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหาร

#### บทบาทผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายหรือสำนักขึ้นไป

1. มีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกลยุทธ์ รวมถึงกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี การกำหนดค่าตอบแทน และธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มาปฏิบัติอย่างเคร่งครัดและทั่วถึง
2. กำหนดกระบวนการและระบบงาน รวมถึงการมีระบบการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมและประเภทต่าง ๆ ตลอดจนควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้ รวมทั้งทบทวนกระบวนการและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเพิกถอนความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
3. ปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง รวมทั้งสื่อสารนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง

4. รายงานฐานะความเสี่ยงตามที่หน่วยงานกำกับดูแลและบริษัทฯ กำหนด
5. กำหนดโครงสร้างหน้าที่และความรับผิดชอบในสายการบังคับบัญชาหรือสายการรายงานที่เหมาะสมและชัดเจน
6. จัดให้มีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถอย่างเพียงพอสำหรับการทำหน้าที่ด้านการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทฯ ในการดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงมีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความสามารถในการจัดการงานของบริษัทฯ

#### หลักปฏิบัติ 4.2 โครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผล

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

1. การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างผู้บริหารระดับสูงและกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเสนอ
3. คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจนถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยใช้บรรทัดฐานที่ได้ตกลงกันล่วงหน้ากับกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามเกณฑ์ที่เป็นรูปธรรม ซึ่งรวมถึงผลปฏิบัติงานทางการเงิน ผลงานเกี่ยวกับการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์ในระยะยาว การพัฒนาผู้บริหารฯลฯ คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาให้ความเห็นชอบผลประเมินข้างต้น โดยคณะกรรมการบริษัทฯ อาจมอบหมายให้ประธานกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาและสื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ
4. บุคลากรได้รับค่าตอบแทนเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยระดับค่าตอบแทนที่เป็นเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนคงใจในระยะยาวสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของแต่ละคน โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและความยั่งยืนของบริษัทฯ

5. คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

#### หลักปฏิบัติ 4.3 โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการศึกษาให้เข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น กรณีที่มีข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อกระบวนการควบกิจการ

#### หลักปฏิบัติ 4.4 การพัฒนาบุคลากร

คณะกรรมการบริษัทฯ ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

#### หลักปฏิบัติ 4.5 การพิจารณาทางวินัย

บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาทางวินัย สำหรับพนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการไว้ โดยจัดให้มีคณะกรรมการที่จะพิจารณาความผิดทางวินัย ให้เป็นไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

### หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

#### หลักปฏิบัติ 5.1 เสริมสร้างนวัตกรรม

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรมและดูแลให้ฝ่ายจัดการนำไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน
2. ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมเพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ

ซึ่งครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (Business Model) วิธีคิดมุมมองในการออกแบบ พัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ การวิจัยและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

#### หลักปฏิบัติ 5.2 ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทฯ ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยมีแนวปฏิบัติครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

1. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องและปฏิบัติต่อพนักงานและลูกจ้างอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน ได้แก่ การกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่เป็นธรรม การจัดสวัสดิการที่ไม่น้อยกว่าที่กฎหมายกำหนดหรือมากกว่าตามความเหมาะสม การดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ
2. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง และคำนึงถึงความเป็นธรรมการเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขาย การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า
3. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม การช่วยให้ความรู้พัฒนาศักยภาพและมีบริการที่ได้มาตรฐาน ชี้แจงและดูแลให้คู่ค้าเคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานตนเองอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงติดตามตรวจสอบและประเมินผลคู่ค้า เพื่อพัฒนาการประกอบธุรกิจระหว่างกันอย่างยั่งยืน
4. ความรับผิดชอบต่อชุมชน นำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

5. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม ป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม การใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน การปล่อยและจัดการของเสียที่เกิดจากการประกอบธุรกิจ การปล่อยก๊าซเรือนกระจก เป็นต้น
6. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม ประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม
7. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ มีการอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และกำหนดแนวปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์บริษัทฯ และกำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)

### หลักปฏิบัติ 5.3 การจัดการทรัพยากร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย Value Chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน ดังนี้

1. ตระหนักถึงความจำเป็นของทรัพยากรที่ต้องใช้ รวมทั้งตระหนักว่าการใช้ทรัพยากรแต่ละประเภทมีผลกระทบต่อกันและกัน
2. ตระหนักว่า รูปแบบธุรกิจ (Business Model) ที่ต่างกันทำให้เกิดผลกระทบต่อทรัพยากรที่ต่างกัน คำนึงถึงผลกระทบและความคุ้มค่าที่จะเกิดขึ้นต่อทรัพยากร โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
3. ดูแลให้มั่นใจว่า ในการบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ ฝ่ายจัดการมีการทบทวน พัฒนา ดูแลการใช้ทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

### หลักปฏิบัติ 5.4 การบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศ

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

1. จัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ และการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้
2. ดูแลให้การบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
3. จัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

### หลักปฏิบัติ 6 ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

#### หลักปฏิบัติ 6.1 การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธนาชาติมีกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

#### การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงได้จัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงเพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. วางแผนในการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงทุกด้านของบริษัทฯ
2. กำกับและดูแลการพัฒนา การวิเคราะห์และการจัดทำรายงานรายละเอียดความเสี่ยงต่าง ๆ
3. ประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ศึกษารูปแบบการวิเคราะห์การบริหารความเสี่ยงใหม่ ๆ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายทางด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้เป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ

### การควบคุมภายใน

มีการกำหนดการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ ดังนี้

1. มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตอำนาจ อนุมัติที่ชัดเจน พร้อมทั้งมีระบบควบคุมดูแลที่เหมาะสม เพียงพอ
2. มีกลไกในการตรวจสอบและถ่วงดุลอย่างเหมาะสม โดยมีกระบวนการในการตรวจทานความถูกต้อง ครบถ้วน ในแต่ละขั้นตอนและกระบวนการปฏิบัติงานที่สำคัญ มีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน รวมถึงมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการควบคุม กำกับ และตรวจสอบที่เป็นอิสระและสามารถ ทำหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน มีระบบ รายงานการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับภายในของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้หน่วยงาน ตรวจสอบภายในรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีการทบทวนความเหมาะสม ของกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล รวมถึงการแบ่งแยก หน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานหรือบุคคลต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ
3. มีการดูแลให้หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งหน่วยงานธุรกิจ หน่วยงาน ที่ทำหน้าที่ควบคุม และหน่วยงานปฏิบัติการมีทรัพยากร และบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่เพียงพอเหมาะสมต่อการปฏิบัติงานรวมถึงการจัด ความสำคัญของตำแหน่งหรือสถานะภาพของหัวหน้า แต่ละหน่วยงานให้สูงเพียงพอ เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. มีการควบคุมดูแลการจัดทำและบันทึกบัญชี สำหรับ ทุกกิจกรรมของบริษัทฯ รวมทั้งมีระบบรายงานทางบัญชีและการเงิน ที่ให้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ถูกต้อง ทันกาล
5. มีระบบควบคุมที่เพียงพอและเหมาะสมในการดูแลป้องกัน พื้นที่และทรัพย์สินของบริษัทฯ รวมถึงสิทธิในการเข้าถึง พื้นที่สำคัญและสิทธิในการเข้าถึงทรัพย์สินที่สำคัญ

### หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและ การบริหารความเสี่ยงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และให้ความสำคัญ กับการทบทวนระบบที่สำคัญต่อการควบคุมภายในและการบริหาร ความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอหรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

### หลักปฏิบัติ 6.3 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ กำหนดหลักการเพื่อไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง มุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองหรือกลุ่ม บุคคล ดังนี้

1. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ และ ผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ดำเนินการใด ๆ อันเนื่องจากผลตอบแทน ที่ไม่ควรได้รับตามปกติ หรือตามเงื่อนไขของบริษัทฯ
2. กำหนดแนวทางให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ ไม่ให้ เข้ามีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับธุรกรรมที่ตนเอง มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
3. กำหนดแนวทางการเก็บรักษา และป้องกันการรั่วข้อมูล ภายในและประกาศให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบเป็นลายลักษณ์ อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กร ทราบปฏิบัติ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในแบบแสดงรายการ ข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
4. กำหนดแนวทางให้มีการทำรายการกับผู้ที่เกี่ยวข้องบน พื้นฐานของข้อมูล หลักเกณฑ์ที่แท้จริงสมเหตุสมผล รวมทั้ง ราคาที่เหมาะสมเหมือนกับการทำรายการลูกค้าทั่วไป
5. กำหนดแนวทางไม่ให้พนักงาน ผู้บริหาร กรรมการ รับผลประโยชน์อื่นใดจากผู้ที่เกี่ยวข้องในเรื่องที่ต้อง พิจารณาหรือตัดสินใจ
6. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับทราบถึงรายการ ที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแลบริษัทฯ
7. กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์ในแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)

8. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้อง ที่มีหน้าที่รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ตามกฎหมาย จัดส่งรายงานดังกล่าวให้เลขาธิการบริษัทเพื่อรายงานแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ภายในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครึ่งถัดไป รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
9. ให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม รายงานการมีส่วนได้เสียและไม่อยู่ร่วมในการพิจารณา วาระนั้น เพื่อให้กรรมการอื่นมีการอภิปรายและลงมติอย่างเป็นอิสระ โดยเปิดเผยบันทึกไว้ในรายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ
10. ให้กรรมการมีหน้าที่จัดทำแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสีย รวมทั้งดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้อง เช่น ข้อมูลการถือหุ้นของกลุ่มตน เป็นต้น

#### หลักปฏิบัติ 6.4 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ถือเป็นหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่จะไม่สนับสนุน กิจการ กลุ่มบุคคล หรือบุคคลที่มีส่วนร่วมหรือรู้เห็นกับการแสวงหาผลประโยชน์อันไม่พึงได้รับไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม จากการใช้ อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ มีแนวทางชัดเจนที่จะสนับสนุนและให้ความร่วมมือกับภาครัฐบาลและภาคเอกชน โดยคณะกรรมการ บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติมีการอนุมัตินโยบายต่อต้าน การคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน กำหนดแนวปฏิบัติ ในการแจ้งเบาะแส โดยเปิดเผยในเว็บไซต์บริษัทฯ และกำหนด แนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้าน การคอร์รัปชันพร้อมกำหนดให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ได้เข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)

#### หลักปฏิบัติ 6.5 ช่องทางการร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกลไก ในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการ กรณีที่มีการแจ้งเบาะแส รวมทั้งเปิดเผยกระบวนการและช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนไว้ ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ หรือแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ดังนี้

1. กำหนดให้มีช่องทางการร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย ที่มีความสะดวกผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ หนังสือ จดหมาย โทรศัพท หรืออื่น ๆ โดยมีการบริหารจัดการข้อร้องเรียน และรายงานต่อหน่วยงานหรือคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง

2. มีนโยบายและแนวทางที่ชัดเจนในกรณีที่มีการชี้เบาะแส โดยกำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ แจ้งโดยตรงที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร สูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบ ผู้บังคับบัญชา กรณีที่เป็น เรื่องเกี่ยวข้องกับผู้บริหารระดับสูง หรือกรรมการ ให้แจ้ง โดยตรงต่อประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งมี กระบวนการตรวจสอบข้อมูลการดำเนินการ และรายงาน ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. บริษัทฯ มีนโยบายการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดการทุจริต คอร์รัปชันและกระบวนการที่เหมาะสมในการยุติข้อร้องเรียน

### หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

#### หลักปฏิบัติ 7.1 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

กรรมการดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่าง เป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา โดยบริษัทฯ ได้เปิดเผยข่าวสาร ข้อมูลและสารสนเทศต่าง ๆ ของกิจการ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมาย กำหนด รวมถึงกฎระเบียบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลกิจการ ของบริษัทฯ ข้อมูลที่จะเปิดเผยจะต้องผ่านการกลั่นกรองจาก ผู้รับผิดชอบให้มีความครบถ้วนถูกต้อง และเพียงพอต่อการตัดสินใจ ของผู้ลงทุน การเปิดเผยจะต้องได้รับการอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ โดยจะไม่เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับของบริษัทฯ ลูกค้า คู่ค้า ให้แก่ บุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง เว้นแต่จะได้รับอนุญาตหรือจำเป็นต้องปฏิบัติ ตามกฎหมาย โดยไม่แสดงข้อมูลที่เกินจริงจนทำให้เกิดความเข้าใจผิด ในสาระสำคัญ โดยแยกการเปิดเผยข้อมูลออกเป็น ดังนี้

1. ประเภทของข้อมูลที่มีการเปิดเผย
  - 1.1 การเปิดเผยผลประกอบการ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จฉบับสอบทานและฉบับ ตรวจสอบตามรอบระยะเวลาบัญชี ตลอดจนการ วิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A) เพื่อประกอบการ เปิดเผยงบการเงินทุก ๆ ไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้ ผู้ลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของ บริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้นนอกเหนือจาก ข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
  - 1.2 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อ รายงานทางการเงินแสดงความคืบหน้ารายงานของ ผู้สอบบัญชีในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)



- 1.3 รายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นต้น
- 1.4 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่สะท้อนถึงภาระ หน้าที่ และความรับผิดชอบของแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบหรือลักษณะของค่าตอบแทนด้วย ทั้งนี้ จำนวนเงินค่าตอบแทนที่เปิดเผย รวมถึงค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละท่านได้รับจากการเป็นกรรมการของบริษัทย่อย
- 1.5 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และให้ความเห็นจากการทำหน้าที่ รวมถึงการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัท ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
- 1.6 ค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
- 1.7 ข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนดแนวทางไว้ รวมถึงตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเปิดเผยรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของกิจการ รายการที่เกี่ยวข้องกัน การเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ เป็นต้น
- 1.8 เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของหัวหน้างานตรวจสอบ (Head of Audit) และหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติ (Head of Compliance) ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 1.9 เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- 1.10 เปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ
2. ช่องทางในการเปิดเผยสารสนเทศ ประกอบด้วยช่องทางต่าง ๆ ดังนี้
  - 2.1 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
    - การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion and Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
    - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
    - งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
    - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
  - 2.2 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) หนังสือชี้ชวนการเสนอขาย)
  - 2.3 กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัท)
  - 2.4 เว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)
3. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงานรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญ และอื่น ๆ)
4. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส
5. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
6. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
7. การจัดส่งหนังสือแจ้งข่าวสารทางไปรษณีย์

## หลักปฏิบัติ 7.2 สภาพคล่องทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ ดังนี้

1. ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการและมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

2. ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้การทำรายการดังกล่าวไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการสภาพคล่องทางการเงินหรือความสามารถในการชำระหนี้

### หลักปฏิบัติ 7.3 แนวทางการแก้ไขปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มีแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. ดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหา โดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยวิธีการใดเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

### หลักปฏิบัติ 7.4 รายงานความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

1. คณะกรรมการบริษัท พิจารณาความเหมาะสมในการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและการเคารพสิทธิมนุษยชน รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับในประเทศหรือในระดับสากล ทั้งนี้ จะเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report)
2. คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

### หลักปฏิบัติ 7.5 นักลงทุนสัมพันธ์

บริษัท กำหนดให้จัดตั้ง “หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อเป็นศูนย์กลางรับผิดชอบในการสื่อสารกับผู้ลงทุนสถาบันผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และภาครัฐ โดยประสานงานกับผู้บริหารระดับสูงและหน่วยงานภายในบริษัท

กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสูงสุดสายการเงิน เลขานุการบริษัท และหัวหน้าส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ได้รับมอบหมายให้เป็นผู้ทำการสื่อสารสารสนเทศใด ๆ ของบริษัท และบริษัทย่อย ทั้งนี้ สามารถมอบหมายให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการสื่อสารสารสนเทศแทนตนได้แต่ให้จำกัดเฉพาะเรื่องที่เกี่ยวข้องกับงานในความรับผิดชอบของผู้ได้รับมอบอำนาจดังกล่าวเท่านั้น

### หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

#### หลักปฏิบัติ 8.1 สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ

1. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมโดยบริษัท แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม สิทธิการออกเสียงลงคะแนน ตามแต่ละประเภทของหุ้น ขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนการแสดงความคิดเห็น การได้รับรู้ข่าวสารเกี่ยวกับฐานะและผลประกอบการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้เปิดเผยนโยบายในการสนับสนุน หรือส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน ให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

2. บริษัท จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี เรียกว่า “การประชุมสามัญ” ภายใน 4 เดือน นับจากวันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ซึ่งการประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่นนอกเหนือจากนี้จะจัดขึ้นเมื่อมีความจำเป็นตามแต่ละกรณี โดยเรียกการประชุมนี้ว่า “การประชุมวิสามัญ”
3. บริษัท จะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระความเห็นของคณะกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และมอบหมายให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนของบริษัท เป็นผู้จัดส่งข้อมูลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และจะเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น



## หลักปฏิบัติ 8.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ กำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้
  - 1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดวิธีการให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวผ่านคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลประกอบการพิจารณาด้านคุณสมบัติ และการให้ความยินยอมของผู้ได้รับการเสนอชื่อ
  - 1.2 ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมทุกครั้ง โดยสามารถเข้าร่วมประชุมและลงคะแนนเสียงได้ทุกระยะการประชุม เว้นแต่วาระที่ผู้ถือหุ้นรายใดมีส่วนได้เสีย และมีข้อกำหนดของกฎหมายห้ามมิให้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในวาระนั้น ๆ
  - 1.3 บริษัทฯ จะจัดให้มีการเผยแพร่สารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ แก่ผู้ถือหุ้นอย่างเพียงพอในการตัดสินใจในการประชุมแต่ละครั้ง เช่น หนังสือเชิญประชุม จะระบุเหตุผลของการพิจารณาในแต่ละวาระ โดยมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเพียงพอไว้ด้วย รายงานการประชุม แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ซึ่งได้จัดทำขึ้นตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด
  - 1.4 สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลและถอดถอนกรรมการ
  - 1.5 สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
  - 1.6 ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยทำหนังสือมอบฉันทะตามรูปแบบที่กฎหมายกำหนด และคณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 คน เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น
  - 1.7 ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นได้ที่บริษัทฯ หรือบริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

2. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้ และจัดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมทุกราว โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันดังนี้

### 2.1 สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละคราว บริษัทฯ จะจัดให้มีการใช้สถานที่ประชุมในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นพื้นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ โดยสถานที่จะต้องมีขนาดเพียงพอที่จะรองรับผู้ถือหุ้น มีเครื่องอำนวยความสะดวกครบครัน การเดินทางสะดวก บรรยากาศในการประชุมและอุปกรณ์สื่อสารในที่ประชุมที่ทันสมัย เช่น เครื่องเสียง ไมโครโฟน และอุปกรณ์เครื่องเขียน เป็นต้น

บริษัทฯ กำหนดให้นำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

กรณีประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ บริษัทฯ จะใช้ระบบควบคุมการประชุมที่เป็นไปตามมาตรฐานที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

### 2.2 วัน เวลา เหมาะสม

นอกจากปัจจัยในเรื่องระยะเวลาตามข้อกำหนดของกฎหมายแล้ว การกำหนดวันและเวลาประชุม บริษัทฯ จะพิจารณาถึงช่วงเวลาที่เหมาะสมด้วย เช่น ไม่จัดให้มีการประชุมในช่วงวันหยุดเทศกาล วันหยุดต่อเนื่อง เป็นต้น ทั้งนี้ ประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

### 2.3 การลงคะแนนเสียง

- 1) บริษัทฯ จะจัดให้มีการลงมติวาระเพื่อพิจารณาเป็นรายวาระ และลงมติเป็นแต่ละรายการ ในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการเลือกตั้งกรรมการ
- 2) บริษัทฯ ได้จัดทำบัตรลงคะแนนเสียงเพื่อใช้ในการลงมติที่ประชุมทุกครั้ง ยกเว้นการประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ จะจัดให้มีระบบการลงมติตามข้อ 1)

- 3) การนับคะแนนเสียงจะมีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้ บริษัทฯ จะแยกวิธีการนับคะแนนเสียงไว้ดังนี้
  - คะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมายังบริษัทฯ ก่อนการประชุม
  - คะแนนเสียงที่รวบรวมได้จากผู้ที่เข้าร่วมประชุม
- 4) ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้รายงานผลการนับคะแนนเสียงจากหนังสือมอบฉันทะที่ส่งมาก่อนการประชุมรวมกับคะแนนเสียงในที่ประชุมและแจ้งให้ที่ประชุมทราบ
- 5) บริษัทฯ จะกำหนดให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้สังเกตการณ์การตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น และเปิดเผยให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

## 2.4 วาระการประชุม

- 1) บริษัทฯ กำหนดให้มีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่จะระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น หรือในเอกสารแนบวาระการประชุม ละเว้นการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ
- 2) บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นอย่างชัดเจนเป็นการล่วงหน้าเพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใสในการพิจารณาว่าจะเพิ่มวาระที่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอหรือไม่

## 2.5 การส่งคำถามล่วงหน้า

บริษัทฯ กำหนดให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมกับการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ เผยแพร่หลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้าดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

## หลักปฏิบัติ 8.3 การจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและการเปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลให้การเปิดเผยข้อมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้อง และครบถ้วน

1. การจัดทำและการเปิดเผยรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
  - 1.1 บริษัทฯ จัดให้มีการทำรายงานการประชุมหลังจากเสร็จการประชุมทุกครั้ง โดยบันทึกจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม ทั้งจำนวนรายและจำนวนหุ้น รวมทั้งสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเทียบกับจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
  - 1.2 รายงานการประชุมจะจัดทำให้แล้วเสร็จภายใน 14 วัน โดยมีกรบันทึกการรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนนและวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็นหรือซักถาม นอกจากนี้ ยังมีการบันทึกคำถามคำตอบรายละเอียดของข้อพิจารณา ข้อหารือ การแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นสามารถอ่านรายละเอียดของรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว และดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) ของบริษัทฯ
  - 1.3 บริษัทฯ เปิดเผยแพร่ให้สาธารณชนทราบถึงผลการออกเสียงลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นภายในวันทำการถัดไปบนเว็บไซต์บริษัทฯ
2. บริษัทฯ จัดเก็บเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และแบ่งข้อมูลไว้เป็นหมวดหมู่ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถขุดเอกสารและตรวจสอบได้
3. ผู้ถือหุ้นมีสิทธิได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผลโดยเท่าเทียมกัน
4. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นจะได้รับสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายบัญญัติไว้

## คู่มือจรรยาบรรณ บริษัท ทูธเนชาต จำกัด (มหาชน) (ฉบับปรับปรุง ปี 2564)

บริษัทที่มีการทบทวนคู่มือจรรยาบรรณซึ่งคณะกรรมการบริษัท ทูธเนชาต จำกัด (มหาชน) ในการประชุมครั้งที่ 10/2564 เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2564 ได้มีมติอนุมัติปรับปรุงเพิ่มเติมแก้ไขคู่มือดังกล่าว

### บทนำ

การดำเนินธุรกิจขององค์กรนอกเหนือจากการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ทั้งที่กำหนดโดยหน่วยงานภาครัฐและองค์กรนั้น ๆ แล้ว สิ่งที่เป็นองค์ประกอบสำคัญ คือ การที่องค์กรนั้นมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงถือเป็นหลักการสำคัญที่มุ่งมั่นเพื่อให้บริษัทฯ สามารถเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

คู่มือจรรยาบรรณฉบับนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม ประกอบด้วยคุณธรรมและจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และต่อผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

## จรรยาบรรณของบริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ได้จัดทำคู่มือจรรยาบรรณ ประกอบด้วยจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งเป็นมาตรฐานด้านจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย อีกทั้งยังส่งเสริมให้ใช้เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ภายในกลุ่มธนาชาติ ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องรับทราบทำความเข้าใจ ยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ เปิดเผย โปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรม ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ พร้อมทั้งจะอธิบาย ชี้แจง และตรวจสอบได้เพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

## จรรยาบรรณธุรกิจ

### 1. การประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ พึงดูแลให้บุคลากรปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจดังต่อไปนี้

- 1.1 ปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพที่มีความรู้ ความสามารถ ความชำนาญ และความระมัดระวังรอบคอบด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีคุณธรรม และมีความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย
- 1.2 ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานของรัฐ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายอื่น ๆ รวมถึงระเบียบของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด
- 1.3 ดำเนินการให้เป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นโดยรวม และรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อให้แน่ใจว่าสิทธิของผู้ถือหุ้นได้รับการเอาใจใส่และได้รับการดูแลอย่างเท่าเทียมกัน
- 1.4 ไม่เข้าไปมีส่วนร่วมหรือให้การสนับสนุนไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม หรือดำเนินธุรกิจกับองค์กรและ/หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย เป็นภัยต่อสังคม และไม่ดำเนินการใด ๆ ที่จะเป็นภัยต่อความมั่นคงของประเทศ
- 1.5 ป้องกันและไม่ดำเนินการใด ๆ ในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อบริษัทฯ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม เท่าเทียมและเป็นธรรม โดยไม่เลือกปฏิบัติ

- 1.6 เก็บรักษาความลับ และไม่ใช้ข้อมูลภายในหรือข้อมูลอันเป็นความลับ เพื่อแสวงหาประโยชน์ในทางที่มีชอบแก่ตนเองหรือผู้อื่น
- 1.7 รับผิดชอบและไม่กระทำการใด ๆ ที่ขัดต่อขนบธรรมเนียมจารีตประเพณี ศีลธรรมอันดีงาม หรือสังคมโดยรวมและส่งเสริมให้มีการดำเนินธุรกิจในเรื่องการดูแลรักษาสังแวดล้อมโดยใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
- 1.8 กำหนดแนวปฏิบัติที่เป็นรูปธรรม ส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม และสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ ตามสมควร โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ ที่มีต่อสังคม และเปิดเผยไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ของบริษัทฯ
- 1.9 เคารพ และปฏิบัติตามข้อตกลงหรือสัญญาใด ๆ ต่อคู่ค้าหรือเจ้าหนี้ ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมโดยให้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้อง เป็นจริง ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด

### 2. บุคลากรและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทฯ จัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรทุกคนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ดังต่อไปนี้

- 2.1 จัดสถานที่ทำงานที่ถูกสุขลักษณะ สร้างสิ่งแวดล้อมที่ดี และดูแลเอาใจใส่ในสวัสดิภาพความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคลากรทุกคน
- 2.2 ให้ความสำคัญต่อบุคลากรทุกคนไม่เลือกปฏิบัติโดยอ้างเหตุความแตกต่างทางเพศ เชื้อชาติ อายุ ศาสนา หรือความพิการ และจัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม
- 2.3 ส่งเสริมและสนับสนุนบุคลากร ในการพัฒนาความรู้และให้ความก้าวหน้าแก่บุคลากรตามความสามารถและความเหมาะสมของบุคลากร
- 2.4 ให้ค่าตอบแทนที่เป็นธรรมบนพื้นฐานของการประเมินผลงานที่เป็นธรรม
- 2.5 ไม่เปิดเผยข้อมูลความลับของบุคลากรต่อบุคคลภายนอก และไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของบุคลากรออกไปหาประโยชน์อื่น
- 2.6 กรณีมีการสอบสวนเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน บริษัทฯ พึงให้การดูแลบุคลากรในการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับและตรวจสอบทั้งภายในและภายนอก เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

- 2.7 บุคลากรมีสิทธิในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการใช้สิทธิทางการเมือง ภายใต้บทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐธรรมนูญ โดยถือเป็นเรื่องส่วนตัวของบุคลากรแต่ละคนและต้องรับผิดชอบด้วยตัวเอง รวมถึงต้องไม่นำเอามาเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และหรือหน้าที่ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทฯ ไม่เกี่ยวข้องกับการใช้สิทธินั้น ๆ ของบุคลากร ไม่ทำให้เกิดผลกระทบต่อชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ ไม่เป็นการขัดขวาง หรือเป็นอุปสรรคอย่างสำคัญต่อการอุทิศเวลาหรือการทุ่มเทความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ไม่ขัดต่อจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และไม่ขัดต่อกฎหมายและศีลธรรมอันดี
- 2.8 ดูแลไม่ให้เกิดการคุกคาม โดยการแสดงออกทางคำพูดหรือกิริยาท่าทางที่อาจกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้อื่นในที่ทำงาน
- 2.9 จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสต่าง ๆ โดยบุคลากรทุกคนมีหน้าที่สอดส่องดูแลการปฏิบัติหน้าที่เมื่อพบเหตุที่ส่อไปในทางไม่สุจริต หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องต้องรีบรายงานความผิดปกตินั้นต่อผู้บังคับบัญชา หรือสายงานตรวจสอบภายในตามระเบียบของบริษัทฯ
- 2.10 สนับสนุนและส่งเสริมให้บุคลากรทุกคนคำนึงถึงผลประโยชน์ขององค์กรหรือส่วนรวมมากกว่าผลประโยชน์ส่วนตัว

### 3. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีมาตรการเพื่อบริหารจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

- 3.1 ไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเมื่อเกิดกรณีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้นอย่างเป็นธรรมและรวดเร็ว โดยหากบุคลากรหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดำเนินการใด ๆ กับบริษัทฯ จะต้องอยู่ในระดับที่เหมาะสม หรือเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมเนียมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป
- 3.2 มีการควบคุมดูแลและป้องกันธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกันและการใช้ข้อมูลใด ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้มีการเปิดเผยต่อสาธารณะ เพื่อไม่ให้เกิดความ

- ขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
- 3.3 มีการแบ่งแยกสถานที่การปฏิบัติงานหรือการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลระหว่างหน่วยงาน โดยจัดให้หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ซึ่งอาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์แยกออกจากกัน
- 3.4 การจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างต้องไม่รับประโยชน์ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมจากคู่ค้า และไม่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิด เช่น เป็นบุคคลในครอบครัว หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จนอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจ ในกรณีที่มีการจัดหา จัดซื้อ จัดจ้างกับคู่ค้าที่มีความสัมพันธ์ใกล้ชิดให้รายงานความสัมพันธ์ต่อหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับเพื่อทราบและให้ความเห็นเป็นการล่วงหน้า และต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติ
- 3.5 กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่เป็นคู่ค้ากับบริษัทฯ ต้องรายงานความสัมพันธ์ต่อหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และสายการบังคับบัญชาทันทีเมื่อทราบ
- 3.6 กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่มีส่วนได้เสีย หรือมีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกรรมใด ต้องไม่เข้าร่วมในกระบวนการตัดสินใจพิจารณาธุรกรรมนั้น เพื่อให้การตัดสินใจเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ อย่างสูงสุด
- 3.7 ไม่ใช้ทรัพยากรใดของกลุ่มชนชาติ รวมทั้ง ทรัพย์สินทางปัญญา ชื่อ ชื่อเสียง ของบริษัทในกลุ่มชนชาติ เพื่อประโยชน์ส่วนตน
- 3.8 กำหนดให้มีระเบียบ การให้ รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ด้วยความระมัดระวัง มีมูลค่าเหมาะสม ตามกาลเทศะ ธรรมเนียม จารีตประเพณี รวมถึงไม่มีวัตถุประสงค์ในการรับหรือให้สินบนใด ๆ กับลูกค้ายearsงานของรัฐ เอกชน หรือบุคคลที่สาม อันจะก่อให้เกิดอิทธิพลต่อหน้าที่หรือทำให้ได้มาซึ่งประโยชน์อันไม่สมควร
- 3.9 พึงระมัดระวังใช้เวลาว่างไปปฏิบัติหน้าที่อื่นใด เพื่อประโยชน์ส่วนตนนอกเหนือจากหน้าที่รับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ เช่น การเป็นกรรมการในกิจการอื่นนอกกลุ่มชนชาติโดยใช้เวลาว่างไปทำหน้าที่ดังกล่าว จะต้อง

ได้รับอนุมัติจากผู้บังคับบัญชาและรายงานหน่วยงานที่ดูแลงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ

3.10 ไม่ประกอบกิจการหรือเป็นผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจจัดการใด ๆ ในบริษัทที่ทำธุรกิจ หรือแข่งขันกับบริษัทในกลุ่มธนาคาร

#### 4. การจัดการข้อมูล

บริษัทฯ มีการจัดการข้อมูลต่าง ๆ ให้เหมาะสม ดังต่อไปนี้

4.1 รักษาข้อมูลของลูกค้า ปกป้อง จัดเก็บ ดูแลข้อมูลของลูกค้า รวมถึงข้อมูลของบริษัทฯ เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเหมาะสม และไม่นำข้อมูลไปเปิดเผย หรือใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือจำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย

4.2 การบันทึก จัดเก็บ และรักษาข้อมูล ทรัพย์สินของลูกค้า ได้อย่างถูกต้อง ปลอดภัย เหมาะสม และเป็นปัจจุบัน มีระบบการรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพจากการใช้งานทั้งภายในและภายนอกองค์กรรวมทั้งมีระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อุปกรณ์ และซอฟต์แวร์อย่างเหมาะสม

4.3 ให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลที่สามารถเปิดเผยได้เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับระบบเศรษฐกิจ

4.4 เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศขององค์กรอย่างถูกต้องครบถ้วนเพียงพอ ยุติธรรม โปร่งใสและทันต่อเหตุการณ์ ตามที่กฎหมายหรือทางการกำหนด

4.5 ในกรณีที่จะให้ข้อมูลข่าวสาร หรือให้สัมภาษณ์ต่อสื่อมวลชน หรือต่อสาธารณชนจะต้องกระทำโดยบุคคลที่ได้รับมอบหมายจากบริษัทฯ เท่านั้น

#### 5. การกำกับดูแลโดยรวม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความถูกต้องตามกรอบของกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ รวมถึงหลักธรรมาภิบาล ดังต่อไปนี้

5.1 ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ รวมทั้งตระหนักถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ภาพลักษณ์ และชื่อเสียงของบริษัทฯ รวมถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานเอง

5.2 มีหน่วยงานเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ซึ่งสามารถทำหน้าที่ได้โดยอิสระจาก

การบริหารจัดการของบริษัทฯ รวมถึงมีการจัดสรรบุคลากร และทรัพยากรต่าง ๆ ให้กับหน่วยงานดังกล่าวอย่างเหมาะสมและเพียงพอ

5.3 มีการกำกับดูแลเพื่อสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางภาษีที่เกี่ยวข้อง นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้มีการบริหารจัดการพร้อมทั้งแนวทางแก้ไขและมาตรการป้องกันภายใต้กรอบกฎหมาย กฎเกณฑ์ หลักธรรมาภิบาล นโยบายและระเบียบปฏิบัติของบริษัทฯ

5.4 มีการดำเนินการทางวินัยกับผู้ที่ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ หรือกฎระเบียบของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมของผลกระทบและลักษณะของการกระทำ ความผิด และเป็นธรรมกับทุกฝ่ายโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ

5.5 ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายต่าง ๆ ของทางการ

5.6 มีช่องทางต่าง ๆ ในการแจ้งเบาะแส หรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับความซื่อสัตย์หรือการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

#### 6. การแข่งขันทางการค้าและการระงับข้อพิพาท

บริษัทฯ มีระบบการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ดังต่อไปนี้

6.1 ดำเนินธุรกิจอย่างเสรีภายใต้กรอบกติกาและแข่งขันทางการตลาดอย่างเป็นธรรม โดยไม่มีการตกลงร่วมกันระหว่างบริษัท ในการกำหนดราคาซื้อ ราคาขาย หรือเงื่อนไขในการให้บริการที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้า

6.2 บริษัทฯ พึงเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่เป็นประโยชน์ และคุ้มค่าแก่ลูกค้าให้ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและต้องไม่ขัดขวางลูกค้าในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับบริษัทอื่นจนเกินพอดี

6.3 บริษัทฯ ต้องไม่กล่าวโจมตีคู่แข่ง หรือกระทำการใด ๆ อันเป็นการผูกขาดหรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด

6.4 หากมีข้อพิพาทหรือการร้องเรียนเกิดขึ้น บริษัทฯ พึงจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาทหรือการร้องเรียน

6.5 เคารพและไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่น โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อตกลงอย่างเคร่งครัด



## จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุน สัมพันธ์

กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และนักลงทุนสัมพันธ์ มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานภายใต้กรอบคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้เกิดธรรมาภิบาลทุกระดับภายในองค์กร พร้อมดูแลให้องค์กรขับเคลื่อนตามจรรยาบรรณธุรกิจ ดังต่อไปนี้

### 1. กรรมการและผู้บริหาร

- 1.1 มีความซื่อสัตย์สุจริต ยุติธรรม มีคุณธรรม มีความรับผิดชอบ มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และกระทำการด้วยความรอบคอบระมัดระวัง ในการปฏิบัติหน้าที่และการกำกับดูแลกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย ภายใต้หลักการตัดสินใจทางธุรกิจ (Business Judgment Rule) รวมทั้งคำนึงถึงและรักษาผลประโยชน์ขององค์กรเป็นสำคัญ ด้วยความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับองค์กร หรือการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร
- 1.2 มีบทบาทสำคัญในการสร้างธรรมาภิบาลที่ดีอันจะสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ภาคอุตสาหกรรม และประเทศชาติ รวมถึงจัดให้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการจัดทำจรรยาบรรณและสื่อสารให้พนักงานและผู้บริหารนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด
- 1.3 ต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจและทิศทางการดำเนินงาน รวมถึงจัดให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกรรมการจะต้องดูแลให้ผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 1.4 กำหนดนโยบายเพื่อให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ มาตรฐาน แนวปฏิบัติต่าง ๆ ของหน่วยงานทางการ โดยมีผู้บริหารทำหน้าที่ผลักดันนโยบายให้มีการนำไปปฏิบัติใช้ได้จริงอย่างเหมาะสม และจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ
- 1.5 ดูแลให้ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ นำเป้าหมายนโยบาย และกลยุทธ์ที่สำคัญมาใช้ทั่วทั้งองค์กร รวมทั้งกำหนดกระบวนการและระบบงาน ตลอดจนดำเนินการเพื่อให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการของบริษัทฯ อนุมัติหรือกำหนด

- 1.6 ดูแลให้บริษัทฯ มีนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการกำกับความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสมบูรณ์ มีความเป็นมืออาชีพ และไม่ถูกครอบงำจากหน่วยงานที่ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้นจะต้องทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งปกป้องดูแลผลประโยชน์ของบริษัทฯ และจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- 1.7 การทำธุรกรรมใด ๆ กับบริษัทฯ จะต้องเป็นการทำธุรกรรมในลักษณะที่เป็นธรรมนิยมทางการค้าปกติเสมือนเป็นการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป โดยมุ่งประโยชน์ต่อองค์กรเป็นหลัก
- 1.8 ผู้บริหารต้องมีทัศนคติที่ดีต่อผู้ได้บังคับบัญชา ปกครองผู้ได้บังคับบัญชาด้วยความเมตตาและเป็นธรรม รวมทั้งไม่ใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ
- 1.9 กรรมการต้องใช้ดุลยพินิจในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
- 1.10 กรรมการต้องอุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น

### 2. พนักงาน

- 2.1 ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ด้วยความรู้ความสามารถอย่างมีประสิทธิภาพและได้มาตรฐานตามที่พึงมีในตำแหน่งหน้าที่การงาน ด้วยความเอาใจใส่และมีความรับผิดชอบเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรและผู้มีส่วนได้เสีย
- 2.2 ปฏิบัติหน้าที่ให้ถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ ระเบียบคำสั่ง และประกาศที่บริษัทฯ กำหนด
- 2.3 มีทัศนคติที่ดีต่อกลุ่มชนชาติ เพื่อนร่วมงาน และผู้บังคับบัญชา ตลอดจนมีความเคารพเชื่อฟังผู้บังคับบัญชา
- 2.4 วางตนให้เหมาะสมในฐานะตัวแทนขององค์กรต่อบุคคลภายนอก รวมทั้งช่วยส่งเสริมภาพพจน์ของบริษัทฯ เมื่อมีโอกาสอันเหมาะสม และละเว้นพฤติกรรมที่เสื่อมเสีย อันอาจมีผลกระทบต่อภาพพจน์ของตนเองและชื่อเสียงขององค์กร เช่น อบายมุข ยาเสพติด การพนันทุกประเภท การมีหนี้สินล้นพ้นตัว เป็นต้น
- 2.5 ห้ามกระทำใด ๆ ที่เป็นลักษณะการคุกคาม หรือกระทบต่อเกียรติหรือศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ ได้แก่ การคุกคามทางวาจา การคุกคามทางกาย การคุกคามที่มองเห็นได้



และโดยเฉพาะการคุกคามทางเพศในทุกกรณี หรือนำเรื่องส่วนตัว หรือข้อมูลของผู้ร่วมงานไปวิพากษ์วิจารณ์ในทางเสื่อมเสีย

- 2.6 ห้ามกระทำการใด ๆ ที่เป็นการจัดหาหรือจัดให้มีกิจกรรมทางเพศเพื่อให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อสนับสนุนหน้าที่การงาน
- 2.7 ในกรณีที่เกิดปัญหาในการปฏิบัติงานหรือเกิดปัญหาเกี่ยวกับลูกค้า ให้พนักงานรายงานหรือปรึกษาผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น

### 3. นักลงทุนสัมพันธ์

- 3.1 สร้างความเชื่อมั่น ภาพลักษณ์ และทัศนคติที่ดีต่อองค์กรให้เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้มีส่วนได้เสีย
- 3.2 เปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่จำเป็นอย่างโปร่งใส ครบถ้วน ชัดเจน ทันเวลา น่าเชื่อถือ และเป็นธรรมแก่สาธารณะ

- 3.3 ไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ หรืออาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน
- 3.4 รายงานข้อมูลที่เป็นประเด็นสำคัญ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่น ภาพลักษณ์หรือทัศนคติที่ดีขององค์กรให้ผู้บังคับบัญชาทราบโดยเร็ว
- 3.5 เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถเข้าถึงและสอบถามข้อมูลได้
- 3.6 สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้มีส่วนได้เสีย
- 3.7 ปฏิบัติหน้าที่โดยยึดถือผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียเป็นที่ตั้ง
- 3.8 ปฏิบัติตามแนวทางไม่รับนัดในช่วงใกล้ประกาศงบการเงิน และแนวปฏิบัติในการซื้อขายหุ้นที่บริษัทฯ กำหนด

## เอกสารแนบ 6

### รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

#### รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธีรพงษ์ วัชรภักย์ กรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวลีนี วังตาล กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางสาวธนาภรณ์ ทีฆาอุตมากร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ถึงเดือนกันยายน 2564 และมอบหมายให้ นายวิชัย เสถียรจิรานนท์ ดำรงตำแหน่งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2564

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ ตลท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยในเรื่องการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง (Risk Oversight Committee) เพื่อกำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มโดยตรง

ในรอบปี 2564 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 1 ครั้ง เพื่อรับทราบ และพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- **รายงานทางการเงิน**

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายการเงิน และฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- **การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน**

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการหารือ ให้ข้อเสนอแนะกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงการประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของทางราชการและผู้สอบบัญชี เพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และความเหมาะสมของแนวทางการแก้ไขของบริษัทฯ

- **การปฏิบัติตามกฎหมาย**

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ก.ล.ต. ตลท. และ คปภ. เป็นต้น และรับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผลอย่างใกล้ชิด

- **กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ**

พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- **ผู้สอบบัญชี**

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์**

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

- **สอบทานแบบประเมิน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน**

สอบทานและติดตามให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน มีกระบวนการควบคุมที่เพียงพอ ต่อการป้องกันการคอร์รัปชัน และที่สำคัญมีกระบวนการรับแจ้งเบาะแสที่มีการพิจารณาอย่างอิสระและให้ความคุ้มครองแก่ผู้ให้เบาะแส เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเดือดร้อนเสียหาย รวมถึงให้ความเป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

*ศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ*

(นางศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ)  
ประธานกรรมการตรวจสอบ

## รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายธีรพงษ์ วัชรภักดิ์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวิจิต ญาณอมร กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่คณะกรรมการบริษัท ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงจัดให้มีหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
- การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฏระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้น โดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนถึงส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2564 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง ได้แก่
  - พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 โดยมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ
  - พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย (Board Skill Matrix) ประจำปี 2564 และพิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงประจำปี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ
  - พิจารณาการว่าจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประจำปี 2565

## 2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

- พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564 และการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงานประจำปี 2563 เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2564 รวมถึงรับทราบสรุปจำนวนครั้งที่ประชุมและการจ่ายผลตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2564 สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
- พิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประจำปี 2563 พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2564 ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงพิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2564
- พิจารณาทบทวนแบบประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี 2563 ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงผลการประเมินการปฏิบัติงานประจำปี 2563 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่

## 3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และรับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ประจำปี 2563 ที่ได้เปิดเผยในรายงานประจำปี 2563 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ ของบริษัทฯ เพื่อติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ
- พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2564 พร้อมทั้งวาระการประชุม เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการรวมถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2565
- พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคารประจำปี 2564 พิจารณาทบทวนนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากฎบัตรคณะกรรมการบริษัทฯ กฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และพิจารณาทบทวนนโยบายการเปิดเผยสารสนเทศและการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยยังคงพิจารณาตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน (CG Code) ของ ก.ล.ต. เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2564 และพิจารณาข้อเสนอแนะ เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามโครงการ CGR

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในแบบ 56-1 One Report ฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพนธ์ วัชรากัย)

ประธานกรรมการสรรหา

กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล



บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16-17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. 10330

โทรศัพท์: +66 (0) 2613 6000 +66 (0) 2217 8000 โทรสาร: +66 (0) 2217 8312

[www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) ทะเบียนเลขที่ 0107536000510

